



**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 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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	8
4. Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	11
6. Новые учетные положения	11
7. Денежные средства и их эквиваленты	13
8. Дебиторская задолженность	13
9. Активы в форме права пользования	16
10. Прочие активы	16
11. Задолженность перед клиентами	17
12. Прочие обязательства	18
13. Уставный и добавочный капитал	18
14. Комиссионные доходы	19
15. Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	21
16. Административные и прочие операционные расходы	21
17. Налог на прибыль	22
18. Управление капиталом	22
19. Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	23
20. Раскрытие информации о справедливой стоимости	24
21. Операции со связанными сторонами	26
22. Выплаты, основанные на акциях	28
23. События после окончания отчетного периода	30

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров ООО НКО «ПэйПал РУ»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ООО НКО «ПэйПал РУ» по состоянию на 30 июня 2020 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».

25 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация

А. А. Ловчиков* руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО НКО «ПэйПал РУ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 марта 2013 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1137711000041

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 2020 г.

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 562 696	3 191 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	347 768	34 839
Дебиторская задолженность	8	2 777 080	994 855
Предоплата по текущему налогу на прибыль		18 987	-
Основные средства		11 845	11 349
Активы в форме права пользования	9	154 999	30 638
Прочие активы	10	54 455	31 664
Отложенный налоговый актив		19 384	16 349
ИТОГО АКТИВЫ		5 947 214	4 310 875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед клиентами	11	4 678 368	3 262 745
Прочие обязательства	12	315 025	314 516
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 993 393	3 577 765
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	18 000	18 000
Взносы участников денежными средствами	13	828 000	618 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании		55 279	76 630
Нераспределенная прибыль		52 542	20 480
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		953 821	733 110
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5 947 214	4 310 875

Утверждено для выпуска и подписано 25 августа 2020 г.

А. В. Абрамов

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

О. 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 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2020 г.	2019 г.
Коммиссионные доходы	14	2 094 931	1 609 040
Коммиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	15	(2 026 317)	(1 394 554)
Прочие процентные расходы		(1 516)	(4 112)
Чистые коммиссионные доходы		67 098	210 374
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и обесценение активов		(19 376)	(21 552)
Административные и прочие операционные расходы	16	(191 163)	(213 388)
Убыток от операционной деятельности		(143 441)	(24 566)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		140 718	4 122
Убыток до налогообложения		(2 723)	(20 444)
Восстановление/(Расход) по налогу на прибыль	17	378	(5 335)
Убыток за отчетный период		(2 345)	(25 779)
Итого совокупный убыток за отчетный период		(2 345)	(25 779)

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

		Приходящемся на долю участников НКО				
		Уставный капитал	Добавочный капитал	Накоплен- ный убыток	Итого	
			Взносы участников денежными средствами	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инстру- ментами материнской компании		
(в тысячах российских рублей)	Прим.					
По состоянию на 1 января 2019 г.		18 000	418 000	101 919	(18 911)	519 008
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	(25 779)	(25 779)
Итого совокупный убыток, отраженный за период (не аудировано)		-	-	-	(25 779)	(25 779)
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)	13	-	200 000	-	-	200 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании (не аудировано)	22	-	-	20 311	-	20 311
Корректировка фонда вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании по вестированным, аннулированным, отмененным инструментам		-	-	(19)	19	-
Остаток на 30 июня 2019 г. (не аудировано)		18 000	618 000	122 211	(44 671)	713 540
По состоянию на 1 января 2020 г.		18 000	618 000	76 630	20 480	733 110
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)	22	-	-	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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные	14	1 852 936	1 489 378
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств, уплаченные	15	(2 026 317)	(1 358 650)
Прочие процентные расходы, уплаченные по обязательствам по аренде		(1 516)	(4 112)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(133 065)	(143 766)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	14	241 995	119 662
Уплаченный налог на прибыль		(21 247)	(25 971)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(87 214)	76 541
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(312 929)	(30 403)
Чистое изменение дебиторской задолженности		(1 400 387)	(369 645)
Чистое изменение задолженности перед клиентами		1 131 880	301 554
Чистое изменение прочих активов		(36 900)	(37 880)
Чистое изменение прочих обязательств		(250 714)	102 488
Чистые денежные средства от (использованные в) операционной деятельности		(956 264)	42 655
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4 353)	(1 771)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 353)	(1 771)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Вклад участника в имущество денежными средствами		210 000	200 000
Погашение суммы основного долга обязательств по аренде		(45 217)	(35 904)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		164 783	164 096
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		167 349	(134 309)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(628 485)	70 671
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	3 191 181	1 857 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	2 562 696	1 927 836

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 2020 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 2020 и 2019 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 2020 г. и 31 декабря 2019 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 2019 г. опубликована на сайте [paypal.com](https://investor.paypal-corp.com/) в сети Интернет: <https://investor.paypal-corp.com/>.

12 декабря 2017 г. международное рейтинговое агентство S&P присвоило PayPal Holdings Inc. рейтинг «BBB+», прогноз «стабильный».

Общая численность работников НКО по состоянию на 30 июня 2020 г. составляла 20 человек (по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 20 человек).

По состоянию на 30 июня 2020 г., а также на 31 декабря 2019 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 200509725Е, 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 200918218Н, 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 2020 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 2020 и 2019 гг., а также по состоянию на 30 июня 2020 г. НКО не возглавляла/не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение шести месяцев 2020 и 2019 гг., а также по состоянию на 30 июня 2020 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 2020 г. не произошло изменений в структуре Совета директоров НКО. По состоянию на 30 июня 2020 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 2020 г. и 31 декабря 2019 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

В начале 2020 г. произошел ряд существенных изменений в экономической среде, которые будут оказывать влияние на большую часть 2020 г., включая следующие события:

- В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию 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. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов НКО, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.
- Цены на нефть значительно снизились и остаются нестабильными из-за снижения спроса на нефть на фоне значительного сокращения её потребления в текущих экономических условиях. Это, в свою очередь, привело к значительной волатильности на валютном рынке и снижению курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам.
- Кроме того, наблюдалась существенная волатильность активности и котировок на рынках капитала (акции и облигации).

Указанные выше изменения в экономической среде могут оказать влияние на текущую деятельность НКО. Масштабы этого влияния будут в значительной степени зависеть от продолжительности пандемии в Российской Федерации, а также от влияния прекращения работы или существенного снижения уровня активности многих предприятий в период пандемии, так как сотрудники данных предприятий, а также ИП и МСБ могут не обладать необходимыми финансовыми ресурсами для поддержания экономической активности в течение длительного периода сокращения объемов бизнеса.

Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, на которых оказала существенное влияние пандемия COVID-19, включая предоставление права в определенных обстоятельствах на получение «кредитных каникул» по своим кредитам на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок в течение этого периода.

НКО провела несколько стресс-тестов для оценки устойчивости своих позиций ликвидности и достаточности капитала. Результаты данных тестов продемонстрировали, что отсутствуют признаки, свидетельствующие о потенциальном ухудшении показателей ликвидности и достаточности капитала до критического уровня в течение второго полугодия 2020 г.

Также в мае 2020 г. для поддержания показателей ликвидности и достаточности капитала участниками НКО был внесен вклад в имущество денежными средствами в сумме 210 000 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2020 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. Детальная информация представлена в Примечании 13.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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 2020 г. и на 31 декабря 2019 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 2020 г.	Курс на 31 декабря 2019 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	48,0495	43,2597
944	AZN	1	Азербайджанский манат	41,1720	36,4902
051	AMD	100	Армянских драмов	14,5127	12,9239
933	BYN	1	Белорусский рубль	29,1282	29,4257
975	BGN	1	Болгарский лев	40,2273	35,4415
986	BRL	1	Бразильский реал	12,7513	15,3054
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,1603	20,9243
410	KRW	1 000	Вон Республики Корея	58,2724	53,5697
344	HKD	10	Гонконгских долларов	90,2551	79,5049
208	DKK	1	Датская крона	10,5569	9,2809
840	USD	1	Доллар США	69,9513	61,9057
978	EUR	1	Евро	78,6812	69,3406
356	INR	100	Индийских рупий	92,5691	86,6925
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,2845	16,2174
124	CAD	1	Канадский доллар	51,1677	47,3611
417	KGS	100	Киргизских сомов	92,6883	88,6304
156	CNY	10	Китайский юань	98,8278	88,5937
498	MDL	10	Молдавских леев	40,6694	35,9917
946	RON	1	Румынский лей	16,2421	14,4948
934	TMT	1	Новый туркменский манат	20,0147	17,7126
578	NOK	10	Норвежских крон	72,1557	70,2675
985	PLN	1	Польский злотый	17,6058	16,2376
702	SGD	1	Сингапурский доллар	50,2343	45,8799
972	TJS	10	Таджикских сомони	67,8809	63,8862
949	TRY	1	Турецкая лира	10,2077	10,4087
860	UZS	10 000	Узбекских сумов	68,6875	64,9929
980	UAH	10	Украинских гривен	26,1743	26,1205
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	86,3619	81,1460
203	CZK	10	Чешских крон	29,3814	27,2221
752	SEK	10	Шведских крон	74,9360	66,4039
756	CHF	1	Швейцарский франк	73,8974	63,6039
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	40,4670	44,3133
392	JPY	100	Японских иен	65,2683	56,7032

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 2019 г.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на НКО:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

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.

Выручка до использования согласно назначению, Обременительные договоры – затраты на выполнение договора, Ссылка на Концептуальную Модель – незначительные поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3 и Ежегодные усовершенствования МСФО (IFRS) 2018-2020 – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают компании вычитать из себестоимости объекта основных средств любую выручку, полученную от продажи товаров, произведенных в то время, пока предприятие готовит объект к использованию по назначению. Выручка от продажи таких товаров вместе с затратами на их производство теперь признается в составе прибыли или убытка. Предприятие будет использовать МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости этих объектов. Себестоимость не будет включать амортизацию тестируемого актива, поскольку он еще не готов к использованию по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 16 также разъясняют, что предприятие «проверяет, функционирует ли актив надлежащим образом», при оценке технических и физических характеристик актива. Финансовые показатели в отношении актива не важны для этой оценки. Следовательно, актив может быть в состоянии функционировать так, как это было задумано руководством, и амортизироваться до тех пор, пока он достигнет уровня операционных показателей, ожидаемых руководством.

Поправки к МСФО (IAS) 37 разъясняют значение термина «затраты на выполнение договора»: прямые затраты на выполнение договора включают дополнительные затраты на выполнение договора; а также часть прочих затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Поправки также разъясняют, что до создания отдельного резерва по обременительному договору предприятие признает любой понесенный убыток от обесценения активов, использованных для выполнения договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

6. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 был изменен для соответствия Концептуальной модели финансовой отчетности 2018 г. с целью определения, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До внесения указанной поправки МСФО (IFRS) 3 основывался на Концептуальной модели финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 было добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. В этом исключении уточняется, что при учете некоторых видов обязательств и условных обязательств предприятие, применяющее МСФО (IFRS) 3, должно опираться на МСФО (IAS) 37 или КИМСФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальную модель 2018 г. Без этого нового исключения предприятие признало бы некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые оно не признало бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу после приобретения предприятие должно было бы прекратить признание таких обязательств и признать прибыль, не отражающую экономическую выгоду. Также было разъяснено, что компания-покупатель не должна признавать условные активы, соответствующие определению в МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Поправка к МСФО 9 разъясняет, какие затраты и сборы должны быть включены в 10-ти процентный тест для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или сборы могут быть уплачены как третьим сторонам, так и кредитору. В соответствии с данной поправкой, затраты или сборы, уплаченные третьим сторонам, не должны включаться в 10-ти процентный тест.

Иллюстративный пример 13, приведенный в МСФО (IFRS) 16, был изменен для исключения примера платежей от арендодателя, связанных с улучшениями арендованного имущества. Поправка была внесена для того, чтобы устранить любую потенциальную путаницу в отношении трактования льгот по аренде.

МСФО (IFRS) 1 предусматривает исключение, если дочерняя компания начинает применять МСФО в более позднюю дату, чем ее материнская компания. Дочерняя компания может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную финансовую отчетность материнской компании, в зависимости от даты перехода материнской компании на МСФО, если не были произведены корректировки в отношении процедур консолидации и эффекта объединения бизнеса, в результате которого материнская компания приобрела дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 были внесены изменения, позволяющие предприятиям, принявшим данное исключение из требований МСФО (IFRS) 1, также оценивать кумулятивные курсовые разницы на основе сумм, отраженных в отчетности материнской компании, и даты перехода материнской компании на МСФО. Поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет вышеуказанное исключение на кумулятивные курсовые разницы с целью снижения затрат для компаний, впервые применяющих МСФО. Данная поправка также будет применяться к ассоциированным компаниям и совместным предприятиям, принявшим указанное исключение из требований МСФО (IFRS) 1.

Требование к предприятиям об исключении денежных потоков, связанных с налогообложением, при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41 было отменено. Данное изменение было введено для соответствия требованию стандарта о дисконтировании денежных потоков за вычетом налогообложения.

В настоящее время НКО проводит оценку того, как перечисленные выше поправки к стандартам повлияют на сокращенную промежуточную финансовую информацию.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на НКО:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

В настоящее время НКО оценивает влияние вышеуказанных стандартов на свою сокращенную промежуточную финансовую информацию.

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	2 523 041	3 152 621
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 655	38 560
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 562 696	3 191 181

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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+.

По состоянию на 30 июня 2020 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составляла 347 768 тыс. руб. (31 декабря 2019 г. - 34 839 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 г. величина обязательных резервов рассчитана без учета остатков на счетах средств для осуществления переводов электронных денежных средств физических и юридических лиц (счета второго порядка по РСБУ 40914 и 40915) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – «Положение № 507-П») от 6 марта 2019 г.

В соответствии с требованиями Положения № 507-П в редакции от 30 августа 2019 г. указанные выше остатки включаются в величину обязательных резервов на счетах в Банке России для отчетных периодов с 1 февраля 2020 г.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. также представляет собой максимальную подверженность НКО кредитному риску по этим активам.

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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 20.

8. Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	21	2 805 140	1 009 657
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	21	(28 060)	(14 802)
Итого дебиторская задолженность		2 777 080	994 855

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 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.

8. Дебиторская задолженность (продолжение)

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 20. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2020 г. остатки дебиторской задолженности классифицированы в категорию хорошего уровня кредитного риска и отнесены к Этапу 1 (31 декабря 2019 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 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

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
(в тысячах российских рублей)						
На 31 декабря 2018 г.	-	-	-	1 771 601	-	1 771 601
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период:						
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)		(17 716)	(17 716)	(1 771 601)	1 771 601	-
Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости	-	(2 312)	(2 312)	-	369 644	369 644
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	-	(20 028)	(20 028)	-	2 141 245	2 141 245
На 30 июня 2019 г.	-	(20 028)	(20 028)	-	2 141 245	2 141 245

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 2020 г. в сумме 910 тыс. руб. (30 июня 2019 г.: 1 074 тыс. руб.).

9. Активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	104 168
Амортизационные отчисления	(36 765)
Стоимость на 30 июня 2019 г. Накопленная амортизация	104 168 (36 765)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г.	67 403
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. Накопленная амортизация	160 106 (5 107)
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	154 999

10. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операциям эквайринга	30 326	28 328
Итого прочие финансовые активы	30 326	28 328
Прочие нефинансовые активы		
Требования к контрагентам и авансы, выданные поставщикам	16 659	1 966
Прочее	15 554	3 336
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	32 213	5 302
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8 084)	(1 966)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	24 129	3 336
Итого прочие активы	54 455	31 664

10. Прочие активы (продолжение)

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 2020 г. и 31 декабря 2019 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 20. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

11. Задолженность перед клиентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Задолженность перед клиентами	4 678 368	3 262 745
Итого задолженность перед клиентами	4 678 368	3 262 745

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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Средства клиентов	1 264 236	3 376 881	857 614	2 379 690
Незавершенные обязательства перед клиентами	23 576	13 675	13 336	12 105
Итого задолженность перед клиентами	1 287 812	3 390 556	870 950	2 391 795

Информация о справедливой стоимости задолженности перед клиентами приведена в Примечании 20.

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	21	109 381	211 282
Обязательства по аренде		149 897	34 467
Итого прочие финансовые обязательства		259 278	245 749
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по налогу на добавленную стоимость		27 610	42 256
Резерв по неиспользованным отпускам		15 113	11 293
Задолженность по выплате премий и бонусов		4 243	10 566
Прочее		8 781	4 652
Итого прочие нефинансовые обязательства		55 747	68 767
Итого прочие обязательства		315 025	314 516

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 20.

13. Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 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 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отражена сумма взноса участников в имущество НКО в размере 828 000 тыс. руб. и 618 000 тыс. руб. соответственно, которая классифицируется как элемент собственного капитала в соответствии с МСФО.

В мае 2020 г. по решению участников НКО был осуществлен вклад в имущество НКО денежными средствами в общей сумме 210 000 тыс. руб. (2019 г.: 200 000 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2020 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 2020 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

	Физические лица	Юриди- ческие лица	Индиви- дуальные предприни- 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	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

14. Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2019 г. по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие статьи:

	Физические 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	573 949	-	-	-	573 949
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	64 507	108 596	-	173 103
Итого основные виды комиссий	573 949	64 507	108 596	-	747 052
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	691 735	10 731	35 907	-	738 373
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	3 953	-	-	-	3 953
Итого другие виды комиссий	695 688	10 731	35 907	-	742 326
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	47 230	47 230
с Евро	-	-	-	11 832	11 832
с другими валютами	-	-	-	60 600	60 600
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	119 662	119 662
Итого комиссионные доходы	1 269 637	75 238	144 503	119 662	1 609 040

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г.	2019 г.
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	21	1 731 835	1 082 721
Комиссии банкам-контрагентам		185 101	200 257
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	21	109 381	111 576
Итого комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств		2 026 317	1 394 554

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 184 619 тыс. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 199 780 тыс. руб.).

16. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	74 560	92 048
Амортизация, в том числе:	39 602	41 478
- активы в форме права пользования	35 745	36 765
- основные средства	3 857	4 713
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	37 555	40 566
Административные расходы	24 665	28 209
Профессиональные услуги	6 938	6 261
Расходы по операционной аренде и прочие связанные расходы	2 061	2 337
Прочие расходы	5 782	2 489
Итого административные и прочие операционные расходы	191 163	213 388

Прочие налоги, кроме налога на прибыль, представлены, главным образом, налогом на добавленную стоимость в сумме 37 551 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 40 557 тыс. руб.).

16. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г.	2019 г.
Расходы на заработную плату		29 976	38 363
Выплаты работникам по акциям	22	13 056	20 311
Резерв по неиспользованным отпускам		15 113	15 105
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		12 367	14 326
в том числе: взносы в Пенсионный Фонд		8 032	9 120
Расходы на страхование		3 650	3 650
Прочие расходы		398	293
Итого расходы на содержание персонала		74 560	92 048

Информация по статьям расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

17. Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 657	9 419
Отложенное налогообложение	(3 035)	(4 084)
(Возмещение)/Расходы по налогу на прибыль за период	(378)	5 335

18. 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 2020 г. нормативный капитал на основании отчетов НКО, подготовленных в соответствии с российским законодательством, составил 734 333 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 736 173 тыс. руб.), значение норматива достаточности капитала составило 15,5% (31 декабря 2019 г.: 18,2%). По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. минимально допустимое значение норматива достаточности капитала установлено в размере 2,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и 2019 г., НКО соблюдала все регуляторные требования к уровню капитала.

19. 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 2020 г. на сумму 347 768 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 34 839 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования.

Информация в отношении обязательных резервов на счетах в Банке России также приведена в Примечании 7. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 20.

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

20. 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 котируемым 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 2020 г. и 31 декабря 2019 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.

20. 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 2020 г. (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	2 523 041	-	2 523 041	-	2 523 041
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 655	-	39 655	-	39 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	347 768	-	347 768	-	347 768
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	2 777 080	-	-	2 777 080	2 777 080
Задолженность по операциям эквайринга	30 326	-	-	30 326	30 326
ИТОГО АКТИВОВ	5 717 870	-	2 910 464	2 807 406	5 717 870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед клиентами	4 678 368	-	4 678 368	-	4 678 368
Обязательства по аренде	149 897	-	-	149 897	149 897
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	109 381	-	-	109 381	109 381
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 937 646	-	4 678 368	259 278	4 937 646

20. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ					
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	3 152 621	-	3 152 621	-	3 152 621
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 560	-	38 560	-	38 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 839	-	34 839	-	34 839
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	994 855	-	-	994 855	994 855
Задолженность по операциям эквайринга	28 328	-	-	28 328	28 328
ИТОГО АКТИВОВ	4 249 203	-	3 226 020	1 023 183	4 249 203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед клиентами	3 262 745	-	3 262 745	-	3 262 745
Обязательства по аренде	34 467	-	-	34 467	34 467
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	211 282	-	-	211 282	211 282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 508 494	-	3 262 745	245 749	3 508 494

21. 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 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность	8	2 805 140	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8	(28 060)	-
Прочие обязательства	12	109 381	4 274

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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
Коммиссионные 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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность	8	1 009 657	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8	(14 802)	-
Прочие обязательства	12	211 282	9 274

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Коммиссионные расходы по операциям перевода электронных денежных средств и прочим услугам, связанным с международной платформой обработки платежей	15	1 082 721	-
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	15	111 576	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		20 028	
Административные и прочие операционные расходы		-	16 458

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. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., вознаграждение ключевого управленческого персонала НКО составило 16 458 тыс. руб., из них краткосрочное вознаграждение – 12 144 тыс. руб., долгосрочное вознаграждение составили 4 314 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.

Ни один из членов Правления НКО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., не являлся собственником долей в уставном капитале НКО.

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.		
	Начисленное обязательство	Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	Расходы	Начисленное обязательство	Фонд вознаграждения 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)	4 274	-	12 318	4 424	-	12 144
в том числе: взносы в Пенсионный Фонд	371	-	1 714	384	-	1 514
Вознаграждение, основанное на акциях	-	13 056	2 519	-	20 311	4 314
Итого	4 274	13 056	14 837	4 424	20 311	16 458

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

22. 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 (PBRU). 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.

Ниже представлены компоненты расходов НКО, связанных с выплатой вознаграждения в виде акций (до налогообложения, за вычетом аннулированных) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU)	11 202	16 810
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением, Основанное на результатах деятельности (PBRU)	1 854	3 501
Итого расходы по выплате вознаграждения в виде акций	13 056	20 311

22. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

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 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
Вести́рованные в течение периода	(6 563)	68,56
По состоянию на 30 июня 2020 г.	8 024	99,48

Ниже в таблице представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Итого PBRSU и RSU	
	Количество акций	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	21 211	58,54
Предоставленные в течение периода	6 504	96,91
Отмененные в течение периода	(221)	89,15
Вести́рованные в течение периода	(11 740)	54,94
Аннулированные в течение периода	(2 869)	83,66
По состоянию на 30 июня 2019 г.	12 885	75,08

23. 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.

По результатам оценки деятельности НКО в России в течении последних пяти лет, НКО пришла к выводу, что ее основные конкурентные преимущества связаны с международными платежами: (i) трансграничными переводами российских клиентов иностранным продавцам товаров и услуг, а также (ii) трансграничными переводами со стороны международных покупателей, использующих PayPal, в пользу российских продавцов товаров и услуг, в первую очередь, представителей малого и среднего бизнеса, экспортирующих товары и услуги за границу.

В связи со вступлением в силу поправок в Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161 - ФЗ, которые среди прочего запрещают передачу за рубеж данных о денежных переводах внутри России, НКО пересмотрела свою бизнес-модель в России и с августа 2020 г. прекратила переводы электронных денежных средств между российскими пользователями, сконцентрировавшись на трансграничных операциях. Руководство НКО полагает, что указанные изменения в бизнес-модели не окажут существенного влияния на операционную деятельность НКО, поскольку комиссионные доходы от внутрироссийских операций составляли незначительную долю в общем объеме доходов НКО.