



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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА****ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Дебиторская задолженность	25
9	Основные средства	28
10	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	28
11	Прочие активы	29
12	Задолженность перед клиентами	30
13	Прочие обязательства	30
14	Уставный капитал и взносы участников денежными средствами	31
15	Комиссионные доходы	31
16	Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	33
17	Административные и прочие операционные расходы	33
18	Налог на прибыль	34
19	Управление финансовыми рисками	35
19.1	Управление нефинансовыми рисками	49
20	Управление капиталом	50
21	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	50
22	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	52
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	53
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	55
25	Операции со связанными сторонами	55
26	Выплаты, основанные на акциях	57
27	События после окончания отчетного периода	59



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО НКО «ПэйПал РУ»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «ПэйПал РУ» (далее – «НКО») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности НКО, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 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;



- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения НКО по управлению значимыми для НКО рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, валютными, операционными рисками, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, валютным, операционным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, валютными, операционными рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров НКО и исполнительных органов управления НКО относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров НКО и исполнительные органы управления НКО на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ю "ПВК Аудит"

30 апреля 2021 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»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

Прим. 31 декабря 2020 г. 31 декабря 2019 г.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	7	3 959 918	3 191 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	381 290	34 839
Дебиторская задолженность	8	2 210 097	994 855
Основные средства	9	74 123	11 349
Активы в форме права пользования	10	139 986	30 638
Прочие активы	11	33 182	31 664
Отложенный налоговый актив	18	22 608	16 349
Предоплата по текущему налогу на прибыль		432	-

ИТОГО АКТИВЫ

6 821 636

4 310 875

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Задолженность перед клиентами	12	5 360 280	3 262 745
Прочие обязательства	13	492 462	314 516
Текущие обязательства по налогу на прибыль			504

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

5 852 742

3 577 765

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал	14	18 000	18 000
Взносы участников денежными средствами	14	828 000	618 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании		67 568	76 630
Нераспределенная прибыль		55 326	20 480

ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

968 894

733 110

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

6 821 636

4 310 875

Утверждено для выпуска и подписано 30 апреля 2021 г.

А. В. Абрамов
 Временно исполняющий обязанности
 Председателя Правления

О. Ю. Савинкова
 Главный бухгалтер



ООО НКО «ПэйПал РУ»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Комиссионные доходы	15	4 623 981	3 374 357
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	16	(4 519 490)	(3 048 086)
Прочие процентные расходы		(3 192)	(8 224)
Чистые комиссионные доходы		101 299	318 047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и обесценение активов		(11 897)	(16 768)
Административные и прочие операционные расходы	17	(379 774)	(387 723)
Прочие операционные доходы		3 129	-
Убыток от операционной деятельности		(287 243)	(86 444)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		298 842	68 599
Прибыль / (убыток) до налогообложения		11 599	(17 845)
Расходы по налогу на прибыль	18	(17 957)	(2 478)
Убыток за отчетный период		(6 358)	(20 323)
Итого совокупный убыток за отчетный период		(6 358)	(20 323)

ООО НКО «ПэйПал РУ»
Отчет об изменениях в собственном капитале

		Приходящемся на долю участников НКО				
	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал		(Накоп- ленный убыток) / нераспре- деленная прибыль	Итого
			Взносы участни- ков денеж- ными средства- ми	Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании		
(в тысячах российских рублей)						
По состоянию на 1 января 2019 г.		18 000	418 000	101 919	(18 911)	519 008
Убыток за 2019 г.		-	-	-	(20 323)	(20 323)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2019 г.		-	-	-	(20 323)	(20 323)
Вклад участника в имущество денежными средствами	14	-	200 000	-	-	200 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	17, 26	-	-	34 425	-	34 425
Корректировка фонда вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании по вестированным, аннулированным, отмененным инструментам		-	-	(59 714)	59 714	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.		18 000	618 000	76 630	20 480	733 110
Убыток за 2020 г.		-	-	-	(6 358)	(6 358)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2020 г.		-	-	-	(6 358)	(6 358)
Вклад участника в имущество денежными средствами	14	-	210 000	-	-	210 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	17, 26	-	-	32 142	-	32 142
Корректировка фонда вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании по вестированным, аннулированным, отмененным инструментам		-	-	(41 204)	41 204	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.		18 000	828 000	67 568	55 326	968 894

ООО НКО «ПэйПал РУ»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные		4 111 532	3 111 277
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств, уплаченные	16	(4 519 490)	(3 048 086)
Прочие процентные расходы, уплаченные по обязательствам по аренде		(3 192)	(8 224)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(278 588)	(276 153)
Прочие операционные доходы		3 129	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	15	512 449	263 080
Уплаченный налог на прибыль		(22 148)	(37 865)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(196 308)	4 029
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(346 451)	179 539
Чистое изменение дебиторской задолженности		(683 711)	723 959
Чистое изменение прочих активов		(10 335)	117 663
Чистое изменение задолженности перед клиентами		1 593 744	335 915
Чистое изменение прочих обязательств		74 584	(2 680)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		431 523	1 358 425
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(72 175)	(4 025)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(72 175)	(4 025)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Вклад участника в имущество денежными средствами		210 000	200 000
Погашение суммы основного долга обязательств по аренде		(63 600)	(60 612)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		146 400	139 388
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		262 989	(159 772)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		768 737	1 334 016
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3 191 181	1 857 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3 959 918	3 191 181

1 Введение

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (ООО НКО «ПэйПал РУ») (далее «НКО») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Основная деятельность. НКО является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, и осуществляет свою деятельность на территории 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 № 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 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 31 декабря 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 2020 г. опубликована на сайте paypal.com в сети Интернет: <https://investor.paypal-corp.com/>.

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

Общая численность сотрудников НКО по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляла 17 человек (31 декабря 2019 г.: 20 человек).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., а также на 31 декабря 2019 г. уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

Участниками НКО являются:

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

1 Введение (продолжение)

Оба участника НКО входят в Группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США). Изменений в составе участников в течение 2020 и 2019 гг. 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 2020 и 2019 гг., а также по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. НКО не возглавляла/не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение 2020 и 2019 гг., а также по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

Информация о составе Совета Директоров НКО

В течение 2020 г. не было изменений в составе Совета Директоров НКО. По состоянию на 31 декабря 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 23 октября 2019 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 31 декабря 2020 г. в Правление НКО входило 2 человека:

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в функциональной валюте НКО – тысячах российских рублей (тыс. руб.).

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21).

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2020 г.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 г.

В конце 2019 г. впервые появились новости из Китая о коронавирусе COVID-19. Также в конце 2019 г. во Всемирной организации здравоохранения было зарегистрировано некоторое число случаев данного вируса. В начале 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное влияние усилилось.

Поскольку ситуация быстро развивается, руководство НКО не считает возможным в настоящее время определить количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на НКО. Руководство продолжит наблюдение за потенциальным воздействием и будет принимать меры по смягчению любых последствий, где это возможно.

В 2020 г. курс российского рубля существенно снизился по отношению к основным иностранным валютам и произошло значительное снижение мировых цен на нефть. Руководство следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Руководство НКО подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г., данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

В случае, когда НКО пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. НКО классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой НКО для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый НКО для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью НКО:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые НКО при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа НКО включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как НКО осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, дебиторская задолженность, прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки НКО рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. все финансовые активы НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. НКО не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения НКО значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 19.

3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения НКО обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 19.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 19 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения НКО прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под кредитные убытки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда НКО исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания.

НКО может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда НКО пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

НКО прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. все финансовые обязательства НКО отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в составе прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Офисное и компьютерное оборудование	5-10
Активы в форме права пользования	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды (с учетом опциона на продление)
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды (с учетом опциона на продление)

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую НКО получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Аренда**Учет договоров аренды, в которых НКО выступает арендатором, с 1 января 2019 г.**

НКО арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения НКО в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентными расходами. Процентные расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то применяется ставка, рассчитанная на основе средней рыночной ставки доходности облигаций со сроком погашения, соответствующим сроку действия договора аренды (с учетом опциона на продление / досрочное расторжение).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения НКО ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство НКО учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Процентные расходы раскрываются по строке «Прочие процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» по строке «Прочие процентные расходы, уплаченные по обязательствам по аренде» и в разделе «Денежные средства, полученные от финансовой деятельности» по строке «Погашение суммы основного долга обязательств по аренде» в отчете о движении денежных средств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции НКО оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция НКО будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Уставный капитал

Уставный капитал НКО представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственный капитал.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается при выполнении НКО услуг по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Осуществление НКО перевода электронных денежных средств НКО проходит на основании договора с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. В связи с этим основную часть дебиторской задолженности на балансе НКО составляют требования к ПэйПал Пте. Лтд. (в том числе по незавершенным операциям перевода электронных денежных средств).

Задолженность перед клиентами и кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Существенную часть кредиторской задолженности НКО составляют операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов. Учет операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе переводу электронных денежных средств, производится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ с использованием счетов по учету незавершенных расчетов, а также счетов по учету электронных денежных средств клиентов.

Электронные денежные средства представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Предусмотрена возможность отправки и получения электронных денежных средств клиентами, а также вывода электронных денежных средств с остатка на счете путем перевода электронных денежных средств на банковский счет клиента. Пополнение электронных средств платежа клиентов отражаются как увеличения обязательства перед клиентами НКО, вывод или перевод электронных денежных средств – как уменьшение обязательств перед клиентами.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

При учете финансовых активов и обязательств по амортизированной стоимости начисляются процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующего актива/обязательства в отчете о финансовом положении.

Прочие процентные расходы, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год и 2019 год, представлены процентными расходами по обязательствам по аренде.

Комиссионные доходы и расходы

Все комиссионные доходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств отражаются на дату осуществления операции по методу начислений. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Комиссионные доходы НКО взимаются с клиентов в момент совершения ими операций в соответствии с действующими тарифами на переводы и конвертацию электронных денежных средств. Расходы по операциям перевода электронных денежных средств учитываются согласно условиям договора, заключенного с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. На основании этого договора ПэйПал Пте. Лтд. принимает на себя полную ответственность и экономические риски в расширенном объеме в отношении всех расчетов, а также риск мошеннических действий по операциям и валютный риск, возникающий в отношении всех операций с клиентами НКО.

Согласно вышеуказанному договору, НКО получает надбавку в размере 5% к фактической стоимости операций НКО. В случае возникновения у НКО убытков от оказания услуг PayPal по переводу электронных денежных средств, ПэйПал Пте. Лтд. полностью обязуется компенсировать такие убытки. При этом используются принципы трансфертного ценообразования. Данные возмещения были учтены в составе прочих операционных доходов.

Признание, классификация и оценка

В контексте признания выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 обязанностью к исполнению НКО определяет каждую заявку на перевод электронных денежных средств. Конвертация валюты денежных средств по соответствующей заявке не является отдельной обязанностью к исполнению, поскольку является необходимой частью завершения сделки в случаях, если сделка требует конвертации суммы платежа.

НКО не распределяет цену сделки на каждую обязанность к исполнению, идентифицированную в договоре, т.к. такое распределение осуществляется на основании стандартных ставок, применимых к каждой обязанности к исполнению и утвержденных в Соглашении с пользователем в отношении услуг PayPal, опубликованном на вебсайте PayPal, или в Договоре о выполнении функций оператора электронных денежных средств.

НКО получает следующие виды комиссионных доходов:

а. комиссии за личные операции – это вознаграждение за обработку электронных платежей. «Личная операция» подразумевает перевод Электронных денежных средств со Счета PayPal, предназначенный физическим лицам, и получение денежных средств на Счет PayPal от физических лиц без совершения покупки (то есть назначением платежа не является оплата товаров или услуг).

б. комиссии за коммерческие операции «Коммерческая операция» подразумевает покупку или продажу товаров и услуг или получение переводов в случаях, когда пользователь «запрашивает денежные средства» через PayPal.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

в. комиссия за конвертацию валют взимается при конвертации валют, которая производится при отправке личного или коммерческого платежа, или выводе средств со Счета PayPal.

г. комиссия за «Возвратное списание» взимается для покрытия стоимости обработки Возвратного списания. PayPal вводит сбор за урегулирование платежа для возврата платежей по банковским картам. (Возврат может произойти в ситуации, когда покупатель отвергает или аннулирует списание со счета своей карты через эмитента карты). Этот сбор не взимается, если платеж подпадает под действие Программы защиты продавцов PayPal.

д. другие виды комиссий:

- 1) комиссия за вывод Остатка средств со Счета,
- 2) комиссия за возмещение средств по коммерческой операции,
- 3) комиссия за отправку массовых платежей через PayPal,
- 4) комиссия за подтверждение кредитной карты и дебетовой карты,
- 5) комиссия за запрос информации,
- 6) банковская комиссия за возврат при выводе средств,
- 7) комиссии на благотворительные пожертвования,
- 8) комиссия за получение электронных чеков, а также
- 9) комиссия за микроплатежи.

Раскрытие информации в финансовой отчетности

Комиссионные доходы подлежат раскрытию в качестве отдельной статьи в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

НКО раскрывает в примечаниях к финансовой отчетности:

- а. учетную политику, принятую для признания комиссионных доходов;
- б. сумму существенных категорий комиссионных доходов, признанных в течение отчетного периода и отражающих то, каким образом экономические факторы влияют на характер, величину, сроки и неопределенность возникновения доходов и денежных потоков. НКО выделяет следующие категории комиссионных доходов:
 - 1) комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств по операциям с физическими лицами;
 - 2) комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств по операциям с юридическими лицами;
 - 3) комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств по операциям с индивидуальными предпринимателями;
 - 4) комиссия за личные операции с физическими лицами;
 - 5) комиссия за коммерческие операции с юридическими лицами
 - 6) комиссия за коммерческие операции с индивидуальными предпринимателями
 - 7) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности НКО является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 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 31 декабря 2020 г.	Курс на 31 декабря 2019 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	56,5223	43,2597
944	AZN	1	Азербайджанский манат	43,4819	36,4902
051	AMD	100	Армянских драмов	14,1457	12,9239
933	BYN	1	Белорусский рубль	28,6018	29,4257
975	BGN	1	Болгарский лев	46,3083	35,4415
986	BRL	1	Бразильский реал	14,1788	15,3054
348	HUF	100	Венгерских форинтов	24,8426	20,9243
410	KRW	1 000	Вон Республики Корея	68,0258	53,5697
344	HKD	10	Гонконгских долларов	95,2915	79,5049
208	DKK	1	Датская крона	12,1756	9,2809
840	USD	1	Доллар США	73,8757	61,9057
978	EUR	1	Евро	90,6824	69,3406
356	INR	10	Индийских рупий	10,0755	8,6693
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,5481	16,2174
124	CAD	1	Канадский доллар	57,7289	47,3611
417	KGS	100	Киргизских сомов	89,1537	88,6304
156	CNY	1	Китайский юань	11,3119	8,8594
498	MDL	10	Молдавских леев	42,9635	35,9917
946	RON	1	Румынский лей	18,5809	14,4948
934	TMT	1	Новый туркменский манат	21,1375	17,7126
578	NOK	10	Норвежских крон	86,1293	70,2675
985	PLN	1	Польский злотый	20,0080	16,2376
702	SGD	1	Сингапурский доллар	55,7510	45,8799
972	TJS	10	Таджикских сомони	65,2180	63,8862
949	TRY	1	Турецкая лира	10,0887	10,4087
860	UZS	10 000	Узбекских сумов	70,6269	64,9929
980	UAH	10	Украинских гривен	26,1738	26,1205
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	100,0425	81,1460
203	CZK	10	Чешских крон	34,5666	27,2221
752	SEK	10	Шведских крон	90,2497	66,4039
756	CHF	1	Швейцарский франк	83,5131	63,6039
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	50,4433	44,3133
392	JPY	100	Японских иен	71,4915	56,7032

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, ежегодные оплачиваемые отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками НКО. НКО не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Выплаты, основанные на акциях. PayPal Holdings Inc., являющаяся основной материнской компанией, к группе которой относится НКО, выплачивает вознаграждения, основанные на акциях, в отношении услуг отдельных категорий сотрудников НКО.

Справедливая стоимость полученных услуг оценивается с учетом справедливой стоимости предоставленных вознаграждений в виде акций на дату предоставления права на вознаграждение. Стоимость услуг работников НКО, полученная в отношении выплат акциями, признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором были получены услуги (период вступления в права).

Поскольку акции предоставляются работникам НКО основной материнской компанией PayPal Holdings Inc, эти вознаграждения относятся на расходы в корреспонденции с собственным капиталом.

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. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 19. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 19.

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		Итого	Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		Итого
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев		в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	
	в после окончания отчетного периода	в после окончания отчетного периода		в после окончания отчетного периода	в после окончания отчетного периода	
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Основные средства	-	74 123	74 123	-	11 349	11 349
Активы в форме права пользования	-	139 986	139 986	30 638	-	30 638
Отложенный налоговый актив	-	22 608	22 608	-	16 349	16 349
Прочие нефинансовые активы	10 942	-	10 942	3 336	-	3 336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	504	-	504
Прочие нефинансовые обязательства	85 771	-	85 771	68 767	-	68 767

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство НКО имеет право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство НКО проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы НКО и пришло к заключению о том, что у НКО нет безусловного обязательства о приобретении долей участников НКО. 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.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

НКО имеет значительные суммы дебиторской и кредиторской задолженности с ПэйПал Пте. Лтд. в рамках договора об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. Взаимные требования по этому договору подлежат урегулированию между сторонами на периодической основе после взаимозачета соответствующих однотипных по экономической сущности требований и обязательств. Руководство НКО пришло к заключению, что взаимозачет разнородных финансовых активов и финансовых обязательств не должен быть произведен в финансовой отчетности в соответствии с МСФО 32. См. Примечание 22.

4 Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 19. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на резерв под кредитные убытки: определение дефолта, критерии значительного увеличения кредитного риска, выбор моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков, создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками НКО регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики. Ввиду краткосрочного характера финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, прогнозные макроэкономические показатели не оказывают существенного влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

НКО применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2020 г., как указано ниже. НКО не применила досрочно новые стандарты и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 г. или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия 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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). В настоящее время НКО оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время НКО оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы Компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, Компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (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). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время НКО оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

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 этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время НКО оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 г. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- *Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):* В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	3 910 827	3 152 621
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 091	38 560
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 959 918	3 191 181

На 31 декабря 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 А до BBB+.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составляла 381 290 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 включены в величину обязательных резервов на счетах в Банке России по состоянию на 1 февраля 2020 г.

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 23.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 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. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19.

8 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	25	2 236 221	1 009 657
Резерв под кредитные убытки		(26 124)	(14 802)
Итого дебиторская задолженность		2 210 097	994 855

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон на 31 декабря 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.

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 деталях урегулирования взаимных требований раскрыта в Примечании 22.

Анализ дебиторской задолженности по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 23. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2020 г. остатки дебиторской задолженности классифицированы в категорию хорошего уровня кредитного риска и отнесены к Этапу 2. (31 декабря 2019 г.: хороший уровень кредитного риска, Этап 2).

8 Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже 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 текущего годового периода:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значит- ельного увеличения кредитного риска	Итого	Этап 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Этап 2 ОКУ за весь срок жизни – от значит- ельного увеличения кредитного риска	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2019 г.	-	(14 802)	(14 802)	-	1 480 248	1 480 248
Перевод:						-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	-	-
Чистые расходы от создания резервов под кредитные убытки внутри одного Этапа	-	-	-	-	-	-
Влияние (увеличения)/ снижения валовой балансовой стоимости	-	(11 322)	(11 322)	-	1 132 160	1 132 160
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	-	(11 322)	(11 322)	-	1 132 160	1 132 160
На 31 декабря 2020 г.	-	(26 124)	(26 124)	-	2 612 408	2 612 408

8 Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в резерве под кредитные убытки и в валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности к получению от связанных сторон, произошедшие за 2019 год:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	ОКУ за весь срок жизни – от значительного увеличения кредитного риска		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	ОКУ за весь срок жизни – от значительного увеличения кредитного риска	
(в тысячах российских рублей)						
На 31 декабря 2018 г.	-	-	-	1 771 613	-	1 771 613
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)	-	-	-	(1 771 613)	1 771 613	-
Чистые расходы от создания резервов под кредитные убытки внутри одного Этапа	-	(17 716)	(17 716)	-	-	-
Влияние снижения/ (увеличения) валовой балансовой стоимости	-	2 914	2 914	-	(291 365)	(291 365)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под кредитные убытки за период	-	(14 802)	(14 802)	(1 771 613)	1 480 248	(291 365)
На 31 декабря 2019 г.	-	(14 802)	(14 802)	-	1 480 248	1 480 248

Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности к получению от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2020 г. в таблице выше приведена без учета урегулирования взаимных требований по соответствующим обязательствам в сумме 376 187 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 470 591 тыс. руб.). Информация о деталях урегулирования взаимных требований раскрыта в Примечании 22.

9 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	16 633	16 633
Поступления	4 025	4 025
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(542)	(542)
Амортизационные отчисления	(9 288)	(9 288)
Выбытия – сумма амортизации по выбывшим основным средствам	521	521
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	50 937	50 937
Накопленная амортизация	(39 588)	(39 588)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	11 349	11 349
Поступления	72 175	72 175
Выбытия – стоимость выбывших основных средств	(6 060)	(6 060)
Амортизационные отчисления	(8 763)	(8 763)
Выбытия – сумма амортизации по выбывшим основным средствам	5 422	5 422
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	117 052	117 052
Накопленная амортизация	(42 929)	(42 929)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	74 123	74 123

10 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

НКО арендует офисные помещения. Договоры аренды обычно заключаются на срок от 5 лет с возможностью пролонгации. По состоянию на 31 декабря 2020 г остаточный срок действия договора аренды составляет более 4 лет.

До 31 декабря 2018 г. договоры аренды НКО офисных помещений учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 г. договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения НКО в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.		104 168	104 168
Амортизационные отчисления	17	(73 530)	(73 530)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		30 638	30 638
Поступления		161 116	161 116
Выбытия		(104 168)	(104 168)
Амортизационные отчисления	17	(51 768)	(51 768)
Выбытие накопленной амортизации		104 168	104 168
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		139 986	139 986

10 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (примечания)

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2020 г. составили 3 192 тыс. руб. (за 2019 г. – 8 224 тыс. рублей).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 2020 г. составил 66 792 тыс. рублей (за 2019 г. – 68 836 тыс. рублей).

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды.

11 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2020 г. 31 декабря 2019 г.

Прочие финансовые активы		
Задолженность по операциям эквайринга	22 240	28 328
Итого прочие финансовые активы	22 240	28 328
Прочие нефинансовые активы		
Требования к контрагентам и авансы, выданные поставщикам	9 834	1 966
Прочее	3 649	3 336
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	13 483	5 302
Резерв под обесценение	(2 541)	(1 966)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	10 942	3 336
Итого прочие активы	33 182	31 664

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 31 декабря 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.

Описание системы классификации кредитного риска и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков НКО представлено в Примечании 19

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 23. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

12 Задолженность перед клиентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Задолженность перед клиентами	5 360 280	3 262 745
Итого задолженность перед клиентами	5 360 280	3 262 745

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по валютам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Средства клиентов	1 494 786	3 822 077	857 614	2 379 690
Незавершенные обязательства перед клиентами	28 976	14 441	13 336	12 105
Итого задолженность перед клиентами	1 523 762	3 836 518	870 950	2 391 795

Анализ задолженности перед клиентом по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 23.

13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим. 31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	25	269 075
Обязательства по аренде		137 616
Итого прочие финансовые обязательства	406 691	245 749
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на добавленную стоимость		54 670
Расходы на выплату премий и бонусов		16 245
Резерв по неиспользованным отпускам		9 557
Прочее		5 299
Итого прочие нефинансовые обязательства	85 771	68 767
Итого прочие обязательства	492 462	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.

Анализ прочих обязательств по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 23. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 25.

14 Уставный капитал и взносы участников денежными средствами

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. номинальная стоимость оплаченных долей в уставном капитале НКО составила 18 000 тыс. руб. Участники НКО имеют равные права голоса.

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 собственного капитала (Примечание 4).

В составе строки «Взносы участников денежными средствами» на 31 декабря 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 в составе собственного капитала в соответствии с МСФО.

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

15 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы за 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 предпри- матели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	1 697 631	-	-	-	1 697 631
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	136 132	374 169	-	510 301
Итого основные виды комиссий	1 697 631	136 132	374 169	-	2 207 932
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 702 715	38 010	149 260	-	1 889 985
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	13 615	-	-	-	13 615
Итого другие виды комиссий	1 716 330	38 010	149 260	-	1 903 600
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	216 946	216 946
с Евро	-	-	-	55 723	55 723
с другими валютами	-	-	-	239 780	239 780
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	512 449	512 449
Итого комиссионные доходы	3 413 961	174 142	523 429	512 449	4 623 981

15 Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы за 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 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	1 196 251	-	-	-	1 196 251
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	142 388	227 380	-	369 768
Итого основные виды комиссий	1 196 251	142 388	227 380	-	1 566 019
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	1 431 660	22 297	79 921	-	1 533 878
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	11 380	-	-	-	11 380
Итого другие виды комиссий	1 443 040	22 297	79 921	-	1 545 258
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
с долларами США	-	-	-	94 140	94 140
с Евро	-	-	-	26 176	26 176
с другими валютами	-	-	-	142 764	142 764
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	263 080	263 080
Итого комиссионные доходы	2 639 291	164 685	307 301	263 080	3 374 357

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 фиксированного процента от проведенных транзакций. Доход от операций с иностранной валютой представляет собой доход от конверсии, рассчитанный как разница между курсом Банка России и внутренним курсом на дату осуществления операции.

16 Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	25	3 869 698	2 415 531
Комиссии банкам-контрагентам		378 986	413 794
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	25	270 806	218 761
Итого комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств		4 519 490	3 048 086

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.

В 2020 г. комиссии, уплаченные банкам-контрагентам, включают в себя, главным образом, расходы за услуги эквайринга в сумме 377 913 тыс. руб. (2019 г.: 406 040 тыс. руб.).

Информация по расходам от операций со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Расходы на содержание персонала	152 672	166 430
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	88 463	55 597
Амортизация, в том числе:	60 531	82 818
- активы в форме права пользования	51 768	73 530
- основные средства	8 763	9 288
Административные расходы	51 995	55 639
Расходы по операционной аренде и прочие связанные расходы	15 287	12 019
Профессиональные услуги	9 212	8 493
Прочие расходы	1 568	588
Командировочные расходы	46	6 139
Итого административные и прочие операционные расходы	379 774	387 723

Прочие налоги, кроме налога на прибыль, представлены, главным образом, налогом на добавленную стоимость в сумме 88 446 тыс. руб. (2019 г.: 55 569 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Расходы на заработную плату		83 178	89 867
Выплаты по акциям	25, 26	32 142	34 425
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		16 964	19 159
в том числе: взносы в Пенсионный Фонд		11 821	13 163
Расходы на выплату премий и бонусов		9 836	10 801
Резерв по неиспользованным отпускам		9 557	11 293
Прочие расходы		995	885
Итого расходы на содержание персонала		152 672	166 430

Информация по статьям расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	24 216	18 345
Отложенное налогообложение	(6 259)	(15 867)
Расходы по налогу на прибыль за год	17 957	2 478

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО в 2020 г., составляет 20% (2019 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	11 599	(17 845)
Теоретические налоговые отчисления/ (возмещения) по законодательно установленной ставке налога (2019 г.: 20%)	2 320	(3 569)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 637	6 047
Расходы по налогу на прибыль за год	17 957	2 478

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под кредитные убытки и обесценение	2 960	2 265	5 225
Обязательства по аренде	6 893	(6 893)	-
Прочие обязательства	13 212	3 233	16 445
Общая сумма отложенного налогового актива	23 065	(1 395)	21 670
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Активы в форме права пользования	(6 128)	8 020	1 892
Основные средства	(588)	(366)	(954)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 716)	7 654	938
Чистый отложенный налоговый актив	16 349	6 259	22 608

18 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения временных разниц на 31 декабря 2019 г. составили:

	31 декабря 2018 г.	1 января 2019 г. (внедрение МСФО 16)	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резервы под кредитные убытки и обесценение	-	-	2 960	2 960
Обязательства по аренде	-	20 834	(13 941)	6 893
Прочие обязательства	482	-	12 730	13 212
Общая сумма отложенного налогового актива	482	20 834	1 749	23 065
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Активы в форме права пользования	-	(20 834)	14 706	(6 128)
Основные средства	-	-	(588)	(588)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(20 834)	14 118	(6 716)
Чистый отложенный налоговый актив	482	-	15 867	16 349

19 Управление финансовыми рисками**Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала**

В НКО создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), соответствующая характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков исходя из принципа пропорциональности. По состоянию на 31 декабря 2020 г. процедуры управления рисками и капиталом разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Политика Управления Корпоративными Рисками НКО нацелена на управление рисками НКО, которое включает в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и предоставление отчетности по рискам, которым подвержена НКО, в целях осуществления мониторинга установлены лимиты на уровень рисков и соответствующие контроли, которые позволяют снизить уровень остаточного риска. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность НКО влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Совет Директоров и исполнительные органы НКО рассматривают управление и контроль уровня рисков и достаточности капитала как важный аспект процесса корпоративного управления и осуществления деятельности НКО.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Организация и координация управления корпоративными рисками является важным направлением корпоративного управления НКО, которое предусматривает:

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления НКО соответствующей информации обо всех значимых для НКО рисках; и
- эффективное функционирование подразделений, ответственных за координацию управления рисками, связанными с деятельностью НКО.

При управлении рисками НКО использует модель «трех линий защиты». В числе особенностей такой трехуровневой системы можно отметить следующие:

«Первая линия защиты» - функциональные подразделения, которые владеют и управляют риском. На подразделения и централизованные функции, выступающие в роли Первой линии, возлагается ответственность за установление и поддержание контрольной среды, обеспечивающей надлежащее управление и снижение рисков в соответствии с требованиями системы управления рисками и в целях соблюдения всех применимых обязательств. Они отвечают за реализацию процедур контроля и принятие мер по усилению контрольной среды в процессах, поддержание эффективности процедур контроля, реализацию политик, процедур и положений НКО.

«Вторая линия защиты» - независимые функциональные подразделения, осуществляющие надзор за рисками на Первой линии, такие как Служба управления рисками, Служба комплаенс и т.д.

«Третья линия защиты» - независимые службы, в задачи которых входит обеспечение эффективного функционирования Первой линии и Второй линии - Внутренний аудит. Третья линия защиты должна гарантировать эффективное корпоративное управление, управление рисками и контроль в масштабе НКО в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Подробное описание ролей и обязанностей приводится ниже.

В процессе управления рисками и достаточностью капитала принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения НКО:

- Совет директоров;
- Правление;
- Служба по управлению рисками;
- Финансовый Департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридический Департамент.

НКО обеспечивает распределение между внутренними департаментами НКО функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного внутреннего департамента.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики НКО в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе:

- утверждение внутренних политик по ВПОДК и управлению рисками, а также их результатов;
- одобрение показателей риск-аппетита (приемлемого уровня риска), в том числе перечня значимых рисков, лимитов, ключевых индикаторов риска (далее – «КИР») и уровней капитала;
- рассмотрение отчетов по рискам (в том числе результатов выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков) и другой информации по вопросам и недостаткам в области управления рисками;
- надзор за соответствием действий НКО внутренним документам по управлению рисками;

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- контроль за управлением существенными (значимыми) рисками и капиталом;
- учет результатов внутреннего и внешнего аудита в отношении вопросов управления рисками;
- утверждение требуемого размера внутреннего капитала в соответствии с ВПОДК (с учетом уровня риска и лимитов по рискам);
- утверждение мер, которые должны быть приняты в случае превышения лимитов риск-аппетита (в том числе лимита на совокупный риск).

Совет директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками и капиталом, организует процесс управления рисками в НКО, в том числе:

- осуществляет надзор за надлежащим доведением до сведения работников и исполнением политик и процедур по управлению рисками;
- регулярно, не реже одного раза в квартал, предоставляет результаты управления рисками Совету директоров НКО;
- проводит оценку соответствия внутренних документов НКО, описывающих порядок управления рисками, ситуации на рынке, характеру, спектру и масштабам операций НКО и информирует о результатах этой оценки Совет директоров;
- рассматривает отчеты по рискам, предоставленные Руководителем Службы управления рисками, анализирует потенциальные изменения уровня рисков и контрольные меры по смягчению влияния данных изменений;
- осуществляет надзор за принятием мер/выполнением плана действий в случае превышения установленных значений лимитов (приемлемого уровня рисков, риск-аппетита) и КИР, предоставляет информацию Совету директоров.

Служба управления рисками (далее - «СУР») представляет собой Вторую линию защиты и функционирует независимо от подразделений и централизованных функций. Обязанности СУР включают в себя разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками НКО, осуществление идентификации, оценки и мониторинга финансовых и нефинансовых рисков, в том числе:

- контроль за надлежащей реализацией стратегии, политик, процедур и инструкций НКО в части управления рисками;
- осуществление независимого контроля и анализа профиля рисков;
- регулярное и надлежащее информирование Правления с дальнейшей эскалацией Совету директоров информации о выявленных рисках и нарушениях лимитов;
- надзор за соответствием установленных лимитов требованиям обязательных нормативов Банка России и риск-аппетиту НКО;
- обеспечение соответствия деятельности НКО по управлению рисками и капиталом требованиям внутренних документов НКО;
- разработку, реализацию и обновление политик, процедур и инструкций по управлению рисками;
- предоставление экспертных консультаций по управлению рисками в соответствующей предметной области подразделениям и централизованным функциям;
- коммуникация и составление отчетов по вопросам, связанным с рисками;
- выявление стратегических рисков и целей, связанных с комплаенс-рисками;
- информирование о результатах и тенденциях в области управления рисками Совета директоров и Правления;

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- выявление новых присущих рисков, в том числе связанных с изменениями в требованиях применимого законодательства;
- оценка рисков и мониторинг уровня рисков на постоянной основе.

Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления НКО. Руководитель Службы управления рисками НКО координирует и контролирует работу по управлению рисками с вовлечением всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.

Финансовый Департамент осуществляет ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов, валютной позиции, внутренних лимитов и лимитов, установленных действующим законодательством.

Служба внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в НКО методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство НКО о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках. Служба внутреннего контроля выполняет:

- осуществление внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений соответствующими требованиями законодательства;
- мониторинг изменений в законодательстве РФ и надзор за соблюдением всех применимых законов и нормативных правовых актов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- учет выявленных нарушений при управлении рисками;
- контроль за реализацией исправительных мероприятий при устранении замечаний внешних и внутренних аудиторов и предоставление СУР актуальной информации для оценки остаточных рисков;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за выполнением решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.

Служба внутреннего аудита (далее – «СВА») представляет собой Третью линию защиты, предоставляя Совету директоров независимую и объективную оценку баланса между управлением рисками и достижением целей бизнеса, а также помогая Совету директоров в выполнении своих надзорных функций. СВА отвечает за проведение периодических проверок системы управления рисками.

Юридический Департамент организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации, предоставляет юридические инструкции и консультации подразделениям НКО. Юридический департамент отвечает за постоянное и своевременное рассмотрение и утверждение всех существующих, новых и изменившихся обязательств, требований законодательства в сопоставлении с продуктами и услугами.

В соответствии с внутренними документами НКО, в том числе Кодексом корпоративного управления и норм корпоративного поведения НКО, утвержденным Советом Директоров НКО, работники и руководители всех структурных подразделений НКО, вовлеченных в процесс управления рисками в рамках текущей деятельности информируют Службу управления рисками НКО и руководство НКО о выявленных новых рисках, результатах их оценки и контроля.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования НКО, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса НКО в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности НКО, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

ВПОДК представляют собой процесс оценки НКО достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 31 декабря 2020 г. ВПОДК НКО включали:

- методы и процедуры идентификации значимых для НКО видов рисков;
- методы и процедуры оценки значимых для НКО рисков;
- планирование, определение потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков НКО;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для НКО рискам;
- контроль со стороны Правления НКО и Совета директоров НКО за достаточностью капитала НКО и эффективностью применяемых в НКО процедур управления рисками и капиталом;
- систему внутреннего контроля.

Политика Управления корпоративными рисками НКО содержит условия, необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры НКО разделения функций, связанных с принятием рисков и управление ими;
- осуществление в НКО независимой агрегированной оценки подверженности НКО всем значимым для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении НКО капиталом;
- наличие в НКО системы управления рисками, охватывающей не только рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками НКО могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск и прочие;
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в НКО.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

Дополнительно НКО продолжает работу над развитием системы управления рисками, процедур управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и с учетом стандартов Группы PayPal.

В 2019 - 2020 гг. были обновлены и введены в действие следующие документы в рамках ВПОДК:

- Политика управления рисками НКО (утверждена Советом Директоров 2 июля 2020 г.);
- Стратегия управления рисками и капиталом НКО (утверждена Советом Директоров 2 июля 2020 г.);
- Процедура стресс-тестирования НКО в рамках ВПОДК (утверждена Советом Директоров 5 декабря 2019 г.);
- Политика ВПОДК (утверждена Советом Директоров 5 декабря 2019 г.).

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале НКО выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке: кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При определении совокупного объема необходимого капитала и оценки достаточности собственных средств (капитала) НКО использует методологию в соответствии с Инструкцией Банка России № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее - «Инструкция Банка России № 198-И»), а также Положение Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

НКО поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. НКО определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом НКО в разрезе значимых рисков, которым подвержена НКО. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Как часть ВПОДК НКО проводит стресс-тестирование не реже одного раза в год в форме анализа сценариев для всех значимых рисков с целью оценки потерь от исключительных, негативных, но потенциально возможных событий, которые могут привести к реализации таких рисков. НКО считает риск значимым, если оценка потенциальных потерь от данного риска составляет не менее 5% от собственных средств НКО. Результаты стресс-тестирования используются для оценки потенциального влияния реализуемых рисков, информирования руководства НКО о данном потенциальном влиянии этих рисков на НКО и для определения достаточности капитала для покрытия данных рисков.

Управление риском представляет собой его предотвращение, уменьшение, передачу или принятие.

- Предотвращение заключается в том, что избегаются операции, приводящие к возникновению (повышению) риска. Оно может представлять собой отказ от предоставления какого-либо продукта или от распространения своей деятельности на другой регион. Применяется в случае, когда затраты на его предотвращение выше, чем прибыль от принятого риска;
- Принятие – принятие риска с учетом возможной выгоды, то есть отсутствие действий, направленных на снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска. Для принятия может потребоваться дополнительный анализ и одобрение Правления и Совета директоров, сотрудников Юридического и Финансового департаментов, включая привлечение службы внутреннего контроля или внешних консультантов).
- Уменьшение – снижение возможности наступления или влияния (степени влияния) риска посредством соответствующих изменений в процессах, установления систем контроля и мониторинга (например, разработка процедур совершения операций, порядок разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, развитие систем автоматизации банковских технологий и информационной безопасности для защиты информации).
- Передача – снижение возможности возникновения или влияния (степени влияния) риска посредством передачи или иного разделения части риска. К этому методу относится страхование, хеджирование, аутсорсинг и включение в соглашения определенных условий.

НКО использует систему пороговых лимитов риска, что позволяет обеспечить соответствие профиля рисков приемлемому уровню риска, эффективную организацию управления рисками, необходимую прозрачность информации о рисках, недостатках и их решениях в рамках НКО.

В НКО устанавливаются КИР, обязательные для всех подразделений, чьи функции так или иначе связаны с различными типами рисков, в едином объеме для всех подразделений. КИР чаще всего устанавливаются с целью мониторинга триггеров и пороговых значений для операционных рисков.

Регулярно все риски оцениваются СУР НКО совместно с вовлечением руководителей заинтересованных подразделений. Отчет о значимых рисках и о методах снижения предоставляется вниманию Правления НКО для последующего ежеквартального утверждения на Совете директоров НКО.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренняя отчетность по рискам формируется на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров, не реже чем в раз в квартал. Данная отчетность включает в себя основные данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

НКО осуществляет постоянный мониторинг минимальных значений нормативов, чтобы обеспечить точное выполнение существующих нормативов.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления и Главным бухгалтером, СУР НКО.

Результаты контроля за соблюдением лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность НКО, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению НКО руководителям подразделений НКО, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В течение 2020 и 2019 гг. НКО соблюдала все регуляторные требования к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Информация о видах рисков НКО и их управлении

НКО определяет процедуры управления рисками в Политике управления корпоративными рисками НКО. НКО оценивает следующие виды рисков, как значимые:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь НКО в связи с полной или частичной потерей актива и неполным или несвоевременным исполнением контрагента обязательств по договору НКО не предоставляет кредитов своим клиентам. Таким образом, кредитный риск возникает в результате размещения средств на корреспондентских счетах в банках или появления финансовой или нефинансовой дебиторской задолженности при осуществлении НКО операционной деятельности.

Максимальный уровень кредитного риска по финансовым активам равен их балансовой стоимости.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует внутреннюю методику, основанную на распределении по категориям качества в соответствии с идентификаторами кредитного риска по Положению Банка России № 611-П:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Категория качества по 611-П
- Превосходный уровень	I
- Хороший уровень	II
- Удовлетворительный уровень	III
- Проблемные активы	IV
- Дефолт и приравненные к нему активы	V

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество активов, контрагенты по которым демонстрируют способность своевременно исполнять обязательства перед НКО с низкой вероятностью дефолта.;

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество активов, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять обязательства;
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество активов, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять обязательства и требуют большего уровня внимания на этапе мониторинга;
- *Проблемные активы* – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют более тщательного мониторинга;
- *Дефолт и приравненные к нему активы* – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта, а также приравненные к ним активы с величиной задолженности в размере менее 0,5% от капитала НКО.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания НКО относит финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, к одной из следующих этапов:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Этап 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Этап 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Этап 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе трех компонентов, используемых НКО: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- а. Возникновение просроченной задолженности перед НКО сроком от 1 до 30 дней (включительно);
- б. Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- в. Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные признаки отнесения финансового актива в категорию дефолта (признания актива обесцененным):

- а. Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед НКО более, чем на 30 дней;
- б. Международные и/или национальные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- в. Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- г. Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к классификации контрагента в категорию дефолта (банкротство контрагента, ожидаемые ликвидация или прекращение деятельности контрагента, вероятное непогашение контрагентом задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества.

Улучшение кредитного качества контрагента, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Для оценки ожидаемых кредитных убытков НКО применяет два подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на коллективной основе. НКО проводит анализ на индивидуальной основе, включающий оценку вероятности потерь по активу с учетом наличия факторов кредитного риска в отношении следующих видов активов: Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках, а также дебиторская задолженность в сумме, превышающая 0,5% от капитала НКО.

Прочая дебиторская задолженность в сумме менее 0,5% от капитала НКО группируется в портфели однородных требований и оценивается на наличие факторов обесценения на коллективной основе.

В целях мониторинга кредитного риска СУР составляет регулярные отчеты с результатами оценки кредитного риска по контрагентам (профессиональные суждения), на основании которых делает вывод о соответствии текущего уровня кредитного риска установленному внутреннему лимиту. Вся информация о значимых рисках в отношении контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Валютный риск – риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют при наличии у НКО открытых позиций в иностранных валютах. Источники валютного риска:

- несоответствие между валютой активов и валютой обязательств перед клиентами;
- несоответствие между выручкой и затратами: комиссия за операцию может взиматься не в рублях, а в другой валюте. Эти позиции обычно погашаются в течение одного рабочего дня;
- ставка обмена валюты, предложенная клиенту: НКО несет обязательства перед клиентами при использовании внутреннего обменного курса валюты.

Мониторинг валютного риска происходит на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее - «Инструкция Банка России 178-И») и внутренними лимитами НКО. Мониторинг валютного риска осуществляется ежедневно, определяя соответствие пороговым значениям, установленным Инструкцией 178-И, а также установленным внутренним лимитам НКО.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки и контроля валютных рисков НКО использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций НКО стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая позиция
Российские рубли	2 768 822	1 929 511	839 311	1 791 825	1 116 699	675 126
Доллары США	3 223 780	3 255 078	(31 298)	2 084 847	2 039 131	45 716
Евро	492 058	492 935	(877)	316 929	302 494	14 435
Прочее	88 885	89 447	(562)	55 602	50 170	5 432
Итого	6 573 545	5 766 971	806 574	4 249 203	3 508 494	740 709

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты НКО, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Укрепление доллара США на 20%	(6 260)	9 143
Ослабление доллара США на 20%	6 260	(9 143)
Укрепление ЕВРО на 20%	(175)	2 887
Ослабление ЕВРО на 20%	175	(2 887)
Укрепление прочих валют на 20%	(112)	1 086
Ослабление прочих валют на 20%	112	(1 086)

Риск потери ликвидности – риск возникновения финансовых потерь, вызванных неспособностью поддерживать необходимую ликвидность для выполнения финансовых обязательств или требований в отношении наличных средств и других финансовых требований.

Риск потери ликвидности включает в себя:

- риск невыполнения финансовых обязательств со стороны НКО при наступлении срока, потенциально в связи с невозможностью конвертировать активы в наличные без ущерба для капитала и/или дохода в связи с недостаточным числом покупателей или неэффективным рынком;
- риск неспособности НКО поддерживать необходимую ликвидность для покрытия как плановых, так и внеплановых денежных потоков в целях удовлетворения краткосрочных и долгосрочных финансовых обязательств без ущерба для повседневной деятельности или финансового состояния НКО;
- риск, связанный с поддержанием достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика управления рисками НКО содержит порядок управления риском потери ликвидности, включая информацию об установленных лимитах показателей ликвидности. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

НКО поддерживает достаточный уровень капитала необходимого для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь и поддержания достаточного уровня ликвидности для выполнения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

НКО осуществляет оценку и мониторинг риска потери ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 198–И от 6 июня 2019 г. «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

НКО осуществляет ежедневный мониторинг выполнения нормативов ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с установленными лимитами Банка России и внутренними лимитами, которые утверждаются Советом Директоров НКО.

НКО выделяет следующие признаки потенциально неблагоприятной ситуации в сфере ликвидности:

- стабильное уменьшение норматива достаточности собственных средств (Н1.3) и норматива ликвидности (Н15.1) и достижение внутреннего лимита, утвержденного Советом директоров;
- в случае, если недостаток ликвидности признается более длительным по своей природе, НКО запросит у акционеров НКО вклад в имущество;
- другие признаки возможного дефицита ликвидности.

При управлении ликвидностью НКО обеспечивает наличие денежных средств и ликвидных активов в размере, позволяющем НКО в любой момент времени исполнить текущие и будущие финансовые обязательства, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, в любой валюте.

Для выполнения вышеприведенных правил НКО предпринимает следующие действия:

- НКО в любой момент времени поддерживает норматив ликвидности на уровне, превышающем минимальный порог, установленный регулирующим органом (>100%) и внутренний лимит, утверждаемый Советом директоров;
- все нарушения лимитов и причины их возникновения сообщаются Правлению НКО для получения рекомендаций о возможных действиях (о принятии мер) по повышению уровня ликвидности НКО, например, обращению к участникам НКО с целью привлечения ликвидных средств с их стороны. Причины нарушения внутреннего лимита анализируются НКО;
- НКО не участвует в спекулятивной торговле финансовыми инструментами.

В число возможных мер по управлению риском потери ликвидности входят:

- получение вклада в имущество;
- привлечение краткосрочных кредитов;
- привлечение долгосрочных кредитов;
- сокращение либо приостановление расходных операций;
- в случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий НКО вносит изменения в методологию управления риском потери ликвидности.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 959 918	-	-	-	3 959 918
Обязательные резервы в Банке России	381 290	-	-	-	381 290
Дебиторская задолженность	2 210 097	-	-	-	2 210 097
Прочие финансовые активы	22 240	-	-	-	22 240
Итого финансовых активов	6 573 545	-	-	-	6 573 545
Обязательства					
Задолженность перед клиентами	5 360 280	-	-	-	5 360 280
Обязательства по аренде	1 847	29 770	63 462	42 537	137 616
Прочие финансовые обязательства	269 075	-	-	-	269 075
Итого финансовых обязательств	5 631 202	29 770	63 462	42 537	5 766 971
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	942 343	(29 770)	(63 462)	(42 537)	806 574

Приведенная выше таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. НКО осуществляет урегулирование требования и обязательств по операциям перевода электронных денежных средств на основе взаимозачета, которое не изменяет чистый разрыв ликвидности (см. Примечание 22).

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 191 181	-	3 191 181
Обязательные резервы в Банке России	34 839	-	34 839
Дебиторская задолженность	994 855	-	994 855
Прочие финансовые активы	28 328	-	28 328
Итого финансовых активов	4 249 203	-	4 249 203
Обязательства			
Задолженность перед клиентами	3 262 745	-	3 262 745
Обязательства по аренде	20 028	14 439	34 467
Прочие финансовые обязательства	211 282	-	211 282
Итого финансовых обязательств	3 494 055	14 439	3 508 494
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	755 148	(14 439)	740 709

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная выше таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Операционный риск представляет собой риск для доходов, обусловленный ненадлежащими или не выполнившими свою функцию внутренними контролями и процессами, персоналом, системами или внешними событиями, а также риск возникновения потерь, связанных со следующими событиями:

- нарушение законодательства Российской Федерации и/или нарушение внутренних процедур и правил НКО;
- несоответствие внутренних правил НКО, определяющих порядок и процедуры операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и иных банковских операций, с типом или масштабом деловых операций НКО или законодательством Российской Федерации;
- сбой и/или неисправность информационных систем или технического оборудования и/или неадекватность их функциональных возможностей с учетом типа или масштаба операций НКО;
- недостаточная квалификации работников НКО;
- прочее.

Для выявления новых и подтверждения имеющихся операционных рисков используется процедура самооценки, которая осуществляется ежегодно, или при появлении новых продуктов/ бизнес-операций, или при существенном изменении уровня риска, путем включения информации в соответствующие отчеты.

Принятая в НКО политика управления рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Для операционных рисков также устанавливаются лимиты на размер операционных потерь.

Управление операционным риском приводится в Политике управления рисками НКО, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске НКО, а также порядок информирования Совета директоров и Правления НКО о размере принятого НКО операционного риска указывается в Политике управления рисками НКО.

В контексте оценки операционного риска НКО определяет вероятность наступления (реализации) событий операционного риска, которые могут привести к потенциальным убыткам, а также сумму потенциальных убытков (уровень операционного риска).

Оценка рисков производится с учетом действий по их контролю и имеющихся механизмов реагирования, призванных ограничить/свести к минимуму влияние и вероятность возникновения риска (то есть оценивается так называемый остаточный риск).

Мониторинг операционных рисков осуществляется путем анализа данных об операциях НКО с целью выявления событий (действий), связанных с факторами операционного риска и ведущих к потерям для НКО (количества, частоты событий (действий) и объема ущерба).

Полученная при мониторинге операционного риска информация о потенциальных изменениях его уровня предоставляется соответствующим подразделениям и работникам НКО для принятия необходимых мер.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для снижения уровня операционного риска НКО может выработать ряд мер, направленных на уменьшение вероятности событий или обстоятельств, приводящих к потерям из-за реализации операционного риска, и/или уменьшение (ограничение) величины таких потерь. В число таких мер могут входить:

- разработка процедур проведения операций (транзакций), процедур разделения полномочий и ответственности при проведении операций (транзакций), которые позволяют исключить (ограничить) вероятность операционного риска;
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур;
- разработка автоматизированных систем и систем информационной безопасности;
- страхование, в том числе персональное страхование (страхование работников от несчастных случаев и травм).

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Россия	Республика Сингапур	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 959 918	-	3 959 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	381 290	-	381 290
Дебиторская задолженность	-	2 210 097	2 210 097
Прочие финансовые активы	22 240	-	22 240
Итого финансовых активов	4 363 448	2 210 097	6 573 545
Обязательства			
Задолженность перед клиентами	5 360 280	-	5 360 280
Прочие финансовые обязательства	-	269 075	269 075
Обязательства по аренде	137 616	-	137 616
Итого финансовых обязательств	5 497 896	269 075	5 766 971
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 г.	(1 134 448)	1 941 022	806 574
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 191 181		3 191 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 839		34 839
Дебиторская задолженность		994 855	994 855
Прочие финансовые активы	28 328		28 328
Итого финансовых активов	3 254 348	994 855	4 249 203
Обязательства			
Задолженность перед клиентами	3 262 745		3 262 745
Прочие финансовые обязательства	-	211 282	211 282
Обязательства по аренде	34 467		34 467
Итого финансовых обязательств	3 297 212	211 282	3 508 494
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 г.	(42 864)	783 573	740 709

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Задолженность перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, отнесены в графу Российская Федерация.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

19.1 Управление нефинансовыми рисками

Наряду со значимыми рисками НКО оценивает нефинансовые риски, которые входят в регулярную отчетность, предоставляемую Правлению и Совету Директоров. Основные из них описаны ниже:

Стратегический риск – это риск того, что стратегия НКО окажется неэффективной, в том числе не обеспечит надлежащее реагирование на изменения в отрасли, что может неблагоприятно отразиться на прибыли и капитале.

Среди прочего в рамках стратегического риска оцениваются репутационный риск и риск корпоративного управления.

Репутационный риск – представляет собой риск потери клиентов, контрагентов, ключевых сотрудников НКО или неспособности конкурировать в связи с негативными публикациями или каким-либо событием, в результате которого клиенты, участники и иные стороны или регулирующие органы утрачивают уверенность в компетенции и целостности сложившейся бизнес-практики и партнерских отношениях с НКО. Данный риск действует в масштабе всей организации и его уровень в основном зависит от адекватности внутренних процессов управления рисками НКО, а также от способа и эффективности реагирования руководства на влияние внешних факторов на операции НКО.

Для целей измерения и мониторинга репутационных рисков НКО применяет КИР, указывающие на уровень репутационных рисков при осуществлении организацией своей деятельности. Оценка уровня репутационных рисков осуществляется ежемесячно. Цель использования системы КИР при управлении репутационными рисками – обеспечение принятия правильных управленческих решений относительно действий, направленных на снижение влияния репутационных рисков в целом. В настоящее время НКО использует следующие КИР и осуществляет их мониторинг на ежемесячной основе:

- количество случаев появления негативной информации об НКО, ее участниках и связанных с ней структурах в СМИ;
- количество зарегистрированных случаев убытков в связи с операционными рисками и их денежная оценка;
- количество судебных разбирательств;
- количество негативных отзывов, полученных напрямую от клиентов.

Управление репутационными рисками осуществляется через информирование сотрудников НКО о том, что любые связи со СМИ являются прерогативой исключительно отдела по связям с общественностью, а сотрудники других структурных подразделений могут осуществлять коммуникации с представителям СМИ, только при получении прямого разрешения от отдела по связям с общественностью.

Риск корпоративного управления связан с управлением бизнесом, включая принятие решений, делегирование, надзор со стороны Правления/Совета директоров и иных исполнительных органов. Процедуры оценки управления рисками проводятся для выявления новых и оценки старых параметров рисков на ежегодной основе, а также в случае появления нового продукта/направления деятельности, изменения уровня риска с подтверждением соответствующими данными.

19.1 Управление нефинансовыми рисками (продолжение)

В целях снижения риска корпоративного управления НКО строго следует процедурам корпоративного управления и разделению обязанностей в соответствии с применимыми требованиями Банка России. Четко определенные и контролируемые процессы компании включают:

- использование четко определенных обязанностей каждого подразделения и сотрудника – каждый сотрудник руководствуется в своей работе должностными инструкциями, содержащими подробное описание ее назначения, цели, линий отчетности и обязанностей занимающего ее лица;
- использование четко определенных и документированных политик и процедур, которые постоянно поддерживаются в актуальном состоянии;
- ведение справочника по внутренним процедурам, политикам, доступных каждому сотруднику;
- регулярное обучение персонала с целью освоения последних отраслевых разработок;
- документирование условий взаимодействия с контрагентами в рамках договоров, например, в соглашениях об уровне обслуживания;
- привлечение независимого и постоянного персонала НКО в соответствии с требованиями Банка России, например, главного бухгалтера, руководителей СВА, СВК, СУР и других.

20 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.

Величина капитала НКО, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями Банка России, на 31 декабря 2020 г. составила 968 893 тыс. руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 15,8 % (31 декабря 2019 г.: 736 173 тыс. руб. и 18,2%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 2,0% на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 2,0%).

В течение 2020 и 2019 гг. НКО соблюдала все требования Банка России к уровню достаточности капитала.

21 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, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности.

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

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 на сумму 381 290 тыс. руб. (2019 г.: 34 839 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования текущей деятельности.

Информация в отношении обязательных резервов на счетах в Банке России также приведена в Примечании 7. Анализ обязательных резервов по срокам до погашения и географической концентрации представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 23.

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

22 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. дебиторская и кредиторская задолженность НКО представлена взаимными требованиями НКО и ПэйПал Пте. Лтд. по договору об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей. На практике взаиморасчет по этому договору происходит с определенной периодичностью на основе взаимозачета требований и обязательств по определенной группе взаимных требований.

Под взаимозачет могут попадать следующие финансовые активы и обязательства:

- дебиторская задолженность в части сумм, подлежащих получению от клиентов для зачисления на счета по учету электронных денежных средств (счета PayPal), а также суммы, переводов электронных денежных средств без открытия счетов, поступившие от других операторов по переводу денежных средств Группы PayPal в пользу клиентов НКО.
- кредиторская задолженность, в части сумм, которые еще не переданы НКО оператору по переводу денежных средств ПэйПал Пте. Лтд. по переводам электронных денежных средств без открытия банковских счетов, направленных другим операторам по переводу денежных средств Группы PayPal.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении Финансо- вые инстру- менты		Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	Полученное денежное обеспече- ние (e)	(c) - (d) - (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	2 586 284	(376 187)	2 210 097	-	-	2 210 097
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	2 586 284	(376 187)	2 210 097	-	-	2 210 097
Обязательства						
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	645 262	(376 187)	269 075	-	-	269 075
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	645 262	(376 187)	269 075	-	-	269 075

22 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансо-вом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансо- вые инстру- менты Получен-ное денежное обеспече- ние	(e) (c) - (d) - (e)
Активы					
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	1 465 446	(470 591)	994 855	-	- 994 855
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	1 465 446	(470 591)	994 855	-	- 994 855
Обязательства					
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	681 873	(470 591)	211 282	-	- 211 282
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	681 873	(470 591)	211 282	-	- 211 282

23 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 котировкам 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.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2019 г.	Справедливая стоимость				
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	3 191 181	-	3 191 181	-	3 191 181
- 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, в том числе:	994 855	-	-	994 855	994 855
- дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	994 855	-	-	994 855	994 855
Прочие финансовые активы, в том числе:	28 328	-	-	28 328	28 328
- задолженность по операциям эквайринга	28 328	-	-	28 328	28 328
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ 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
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	211 282	-	-	211 282	211 282
- задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	211 282	-	-	211 282	211 282
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 508 494	-	3 262 745	245 749	3 508 494

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы и обязательства НКО были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

25 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 31 декабря 2020 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Дебиторская задолженность (за вычетом резерва под кредитные убытки)	8	2 210 097	-
Прочие обязательства	13	269 075	12 165

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Комиссионные расходы по операциям перевода электронных денежных средств	16	3 869 698	-
Комиссионные расходы по прочим услугам, связанным с международной платформой обработки платежей	16	270 806	-
Административные и прочие операционные расходы	17	-	39 729

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 (за вычетом резерва под кредитные убытки)	8	994 855	-
Прочие обязательства	13	211 282	9 274

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Комиссионные расходы по операциям перевода электронных денежных средств	16	2 415 531	-
Комиссионные расходы по прочим услугам, связанным с международной платформой обработки платежей	16	218 761	-
Административные и прочие операционные расходы	17	-	31 273

В 2020 г. вознаграждение ключевому управленческому персоналу НКО составило 39 729 тыс. руб., из них краткосрочные выплаты 33 580 тыс. руб., долгосрочные выплаты составили 6 149 тыс. руб. В 2019 г. вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило 31 273 тыс. руб., из них краткосрочные выплаты – 25 863 тыс. руб., долгосрочные выплаты составили 5 410 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 в 2020 г. и 2019 г. не являлся собственником долей в уставном капитале НКО.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2020			2019		
	Начислен- ное обязатель- ство	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инструмен- тами материнской компании	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инструмен- тами материнской компании	Расходы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (заработная плата, неиспользованный отпуск, взносы в фонды и прочие неденежные вознаграждения)	2 884	-	24 299	3 030	-	19 619
<i>в том числе: взносы в Пенсионный Фонд</i>	383	-	3 751	369	-	2 341
Вознаграждение, основанное на акциях	-	32 142	6 149	-	34 425	5 410
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (бонусы)	9 281	-	9 281	6 244	-	6 244
Итого	12 165	32 142	39 729	9 274	34 425	31 273

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

26 Выплаты, основанные на акциях

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

Дата предоставления – дата, в которую PayPal Holdings Inc и работник согласовали и оформили надлежащим образом ключевые положения и условия предоставления акций с ограничениями (RSU и PBRSU). PayPal Holdings Inc становится условно обязан на дату предоставления выпустить акции в пользу работника.

Права на акции с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU) участники плана получают в течение 4-х (при условии их выпуска до 1 января 2016 г.) или 3-х лет (при условии их выпуска после 1 января 2016 г.) после даты предоставления пропорционально в размере 25% или 33⅓% в год соответственно (начиная с первого года, используя методологию равномерного предоставления). Права на акции с ограниченным обращением по результатам деятельности (PBRSU) участники плана получают в течение одного календарного года после даты предоставления. Участники плана теряют право на приобретение акций в случае добровольного или принудительного увольнения до даты получения права на соответствующую долю вознаграждения.

26 Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

НКО признает расходы на компенсацию равномерно в течение необходимого периода работы продолжительностью в четыре года, для акций с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU), выпущенным до 1 января 2016 г. и три года, для акций с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU), выпущенным после 1 января 2016 г. Для акций с ограниченным обращением по результатам деятельности (PBRU), НКО признает расходы на компенсацию в течение одного года. Размер учитываемых расходов на компенсацию в виде акций уменьшается на основе оценки потерь прав на акции на дату предоставления.

Требуемый срок работы – период времени, в течение которого работник НКО должен состоять в трудовых отношениях в обмен на акции (RSU и PBRU), и, как правило, равен периоду, в течение которого к работнику переходят права на получение вознаграждения, основанного на акциях.

Вступление в силу прав на получение вознаграждения, основанного на акциях с ограниченным обращением (RSU и PBRU) становятся возможным на дату, когда подтверждено право работника на получение или сохранение акций, полученных в форме компенсации за трудовые отношения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением за выслугу лет (RSU)	22 542	27 460
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением, основанное на результатах деятельности (PBRU)	9 600	6 965
Итого расходы по выплате вознаграждения в виде акций	32 142	34 425

Справедливая стоимость акций с ограниченным обращением 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 2020 г.:

	PBRU		RSU		Итого PBRU и RSU	
	Количество акций по результатам деятельности	Средне-взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)	Количество акций за выслугу лет	Средне-взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)	Количество акций	Средне-взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	778	95,18	10 388	75,52	11 166	76,89
Предоставленные в течение периода	1 060	116,88	3 290	114,7	4 350	115,23
Отмененные в течение периода	(320)	110,71	(923)	91,31	(1 243)	96,30
Вестированные в течение периода	(884)	95,25	(6 004)	65,02	(6 888)	68,90
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	634	123,53	6 751	101,79	7 385	103,66

26 Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

Ниже в таблице представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение 2019 г.:

	PBSU		RSU		Итого PBSU и RSU	
	Количество акций по результатам деятельности	Средне-взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)	Количество акций за выслугу лет	Средне-взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)	Количество акций	Средне-взвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	1 463	78,29	19 748	57,08	21 211	58,54
Предоставленные в течение периода	1 460	90,51	5 203	99,30	6 663	97,37
Отмененные в течение периода	(138)	94,91	(1 352)	75,99	(1 490)	77,75
Вестированные в течение периода	(1 862)	78,28	(10 487)	50,57	(12 349)	54,75
Аннулированные в течение периода	(145)	94,91	(2 724)	83,06	(2 869)	83,66
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	778	95,18	10 388	75,52	11 166	76,89

27 События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО отсутствовали.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости и развития бизнеса НКО в текущей ситуации.