

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«ПэйЮ»**

ООО НКО «ПэйЮ»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	11
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	11
7. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ-ЭКВАЙРАМ	12
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	12
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	13
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	13
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
13. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ	14
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	14
15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14
16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	15
17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	16
18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	22
19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	24
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	25
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	25
23. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	26

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	119 474	137 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	13 793	11 867
Требования к банкам-эквайерам	7	134 848	108 024
Основные средства		8 307	939
Нематериальные активы		5 543	5 708
Прочие активы	8	49 683	42 994
Итого активов		331 648	306 602
Обязательства			
Средства других банков	9	229	322
Средства клиентов	10	169 114	133 301
Прочие финансовые обязательства	11	31 012	44 714
Прочие нефинансовые обязательства	12	11 714	9 101
Итого обязательств		212 069	187 438
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Средства участников	13	18 000	18 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		53 400	53 400
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		48 179	47 764
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		119 579	119 164
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		331 648	306 602

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер



Липилина И.В.

Утверждено к выпуску **№ КО-«27»** августа 2021 г.



*Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)*

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Комиссионные доходы	14	395 804	264 546
Комиссионные расходы	14	(316 927)	(202 872)
Процентные расходы по финансовым обязательствам		0	0
Всего процентные расходы		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 062)	(2 583)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(172)	470
Чистые непроцентные доходы		77 643	59 561
Чистые доходы (расходы)		77 643	59 561
Изменение резерва	5, 7, 8	(2 963)	(10 888)
Административные и прочие операционные расходы	15	(70 937)	(55 852)
Операционные доходы (расходы)		(73 900)	(66 740)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		3 743	(7 179)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16	(3 328)	(2 366)
Прибыль (убыток) после налогообложения		415	(9 545)
Итого совокупный доход за отчетный период		415	(9 545)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утверждено к выпуску НКО 30 июня 2021 г.



[Handwritten signature]

[Handwritten initials]

Журавлева А.Б.

Липилина И.В.

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

	Средства участников	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2020 года	18 000	53 400	32 809	104 209
Совокупный доход за период	0	0	(7 179)	(7 179)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(2 366)	(2 366)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	18 000	53 400	23 264	94 664
Остаток на 1 января 2021 года	18 000	53 400	47 764	119 164
Совокупный доход за период	0	0	3 743	3 743
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(3 328)	(3 328)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	18 000	53 400	48 179	119 579

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утверждено к выпуску НКО № 27 августа 2021 г.



(Handwritten signature)

(Handwritten initials)

Журавлева А.Б.

Липилина И.В.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	4 565	1 889
в том числе:		
Комиссии полученные	395 804	264 546
Комиссии уплаченные	(316 927)	(202 872)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 062)	(2 583)
Уплаченные операционные расходы	(69 922)	(54 836)
Уплаченный налог на прибыль	(3 328)	(2 366)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(12 731)	782
в том числе:		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 926)	(4 195)
Чистый прирост (снижение) по требованиям к банкам-эквайерам	(26 827)	(63 089)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(1 920)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(6 689)	(13 075)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(93)	(244)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	35 813	78 959
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(13 702)	113
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	2 613	2 313
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(8 166)	2 671
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(8 218)	(1 256)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(8 218)	(1 256)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(172)	470
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 040)	188
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(17 596)	2 073
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	137 070	151 104
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	119 474	153 177

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утверждено к выпуску НКО «27» августа 2021 г.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

1. Основная деятельность

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйЮ» (далее - НКО).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ» ООО НКО «ПэйЮ» PayU Nonbanking Credit Organization Limited Liability Company PayU NCO LLC
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3518-К от 08.04.2013г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1137711000052 от 08.04.2013г.
Лицензии для небанковских кредитных организаций	Лицензия Банка России от 22.05.2013г. № 3518-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Российская федерация, 119002, г. Москва, ул. Арбат, д. 10
В структуру кредитной организации входят:	Обособленные подразделения отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.nco-payu.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынка электронных денег» (НП «АЭД»)
Дочерние и зависимые компании	Нет

Раскрытие НКО информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

На НКО не распространяется требование о раскрытии информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйЮ», сокращенное фирменное название ООО НКО «ПэйЮ», была создана по решению Общего собрания учредителей: «ПэйЮ» Акционерного общества,

зарегистрированного по законодательству Республики Польша, и Орловой Е.А. (Протокол от 29.10.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В проверяемом периоде НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2021г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб.

Состав и распределение долей учредителей в уставном капитале НКО на отчетную дату:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	«ПэйЮ» Акционерное общество	17 998 200	99,99%
2.	Анита Шарек	1 800	0,01%
	Итого	18 000 000	100%

В проверяемом периоде изменений в составе собственников не было.

С целью приведения собственных средств (капитала) НКО в соответствие со ст. 11.2 Федерального закона № 395-1-ФЗ, внеочередным Общим собранием участников НКО было принято решение внести вклады в имущество НКО в размере пропорционально их долям в уставном капитале НКО в срок до 30.04.2019г.:

39 996 тыс. руб. – Участник «ПэйЮ» Акционерное общество (Польша)

4 тыс. руб. – участник-физическое лицо.

НКО входит в группу процессинговых компаний PayU Group, подконтрольную крупному международному холдингу Naspers (штаб-квартира ЮАР). НКО обслуживает в России платежные сервисы PayU, используемые в сфере онлайн-платежей различными интернет-магазинами, порталами, торговыми площадками и другими организациями. НКО предоставляет своим клиентам услуги по приему и осуществлению переводов денежных средств путем предоставления клиентам НКО корпоративного электронного средства платежа и другие услуги.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Имеющаяся лицензия предоставляет НКО право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*;

*Данные операции НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций, НКО на основании Устава вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду с физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- на корреспондентском счете в Банке России;
- на депозитах в Банке России;
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

ООО НКО «ПэйЮ» предлагает своим клиентам услуги по подключению на интернет-сайтах и в мобильных приложениях различных способов оплаты, в том числе с помощью банковских карт и электронных денежных средств.

ООО НКО «ПэйЮ» является частью международной группы компаний PayU. Сервис PayU успешно работает в Южной Африке, Индии, Латинской Америке и Восточной Европе. Группа PayU является лидером рынка услуг процессинга платежей в Индии, Чехии, Венгрии, Румынии, Польше и ЮАР.

ООО НКО «ПэйЮ» сотрудничает с крупнейшими банками и российскими операторами электронных денежных средств, чтобы иметь возможность предложить своим клиентам полный спектр услуг оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами. Сервис PayU в России объединяет наиболее популярные платежные инструменты в сети Интернет, такие как банковские карты МИР, Visa и MasterCard, а также электронные кошельки, такие как Yandex.Money, WebMoney, QIWI.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу www.nco-payu.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Характер операций НКО обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти

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

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

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, на дату составления прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

НКО приняла решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

НКО не имеет активов и обязательств, процентные ставки по которым зависят от IBOR, в связи с чем практическое применение рекомендаций не повлияло на финансовое положение НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 079	113 839
Корреспондентские счета	16 451	23 247
- Российской Федерации	0	23 247
за минусом оценочного резерва	(1 056)	(16)
Итого денежных средств и их эквивалентов	119 474	137 070

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	16	203
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	1 040	(188)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	1 056	15

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг., НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 17.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	13 793	11 867
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	13 793	11 867

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 17.

7. Требования к банкам-эквайерам

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Требования к банкам-эквайерам	140 758	113 931
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(5 910)	(5 907)
Итого кредитов банкам	134 848	108 024

Требования к банкам-эквайерам представляют собой незавершенные переводы денежных средств физических лиц в пользу клиентов НКО, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реализующих товары, работы и услуги посредством сети Интернет.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по требованиям к банкам-эквайерам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на начало периода	5 907	148
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	3	47
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на конец периода	5 910	195

Информация о концентрации кредитного риска по требованиям к банкам-эквайерам представлена в Примечании 17.

Географический анализ, анализ требований к банкам-эквайерам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 17.

8. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	55 772	51 311
Предоплата по хозяйственным операциям	5 985	1 838
Переплаты в бюджет	31	30
Расчеты с сотрудниками НКО	1 905	1 905
За вычетом оценочного резерва под убытки	(14 010)	(12 090)
Итого прочих активов	49 683	42 994

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на начало периода	12 090	22 618
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	1 920	11 029
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на конец периода	14 010	33 647

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 17.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 17.

9. Средства других банков

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	229	322
Итого средств других банков	229	322

Денежные средства по статье «Корреспондентские счета других банков» представлены остатком по счету ЛОРО, открытому КИВИ банк (АО).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

10. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Средства, предоставленные клиентами для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	5	5
Задолженность по незавершенным расчетам перед продавцами товаров и услуг через интернет-сайты	169 109	133 296
Итого средств клиентов	169 114	133 301

Задолженность по незавершенным переводам перед реализаторами товаров и услуг через интернет-сайты, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, клиентами НКО, возникает при осуществлении физическими лицами денежных переводов в целях оплаты товаров или услуг.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

11. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	27 227	41 596
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств и по оплате комиссий	2 786	1 937
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	986	663
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	13	518
Итого прочих финансовых обязательств	31 012	44 714

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 17.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 215	3 471
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	4 241	3 062
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	4 258	2 568
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 714	9 101

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 17.

13. Средства участников

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Доли уставного капитала	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

НКО не имела выкупленных долей участников по состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую отчетную дату.

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	395 111	264 546
Прочее	693	0
Итого комиссионных доходов	395 804	264 546
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(310 459)	(200 794)
Расходы по уплате агентских вознаграждений	(6 122)	(2 027)
Прочее	(214)	0
За открытие и ведение банковских счетов	(128)	(51)
За расчетное и кассовое обслуживание	(4)	0
Итого комиссионных расходов	(316 927)	(202 872)
Чистый комиссионный доход	78 877	61 674

15. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(34 257)	(26 861)
Отчисления на социальное обеспечение	(9 685)	(8 011)
Арендная плата	(7 828)	(7 865)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 692)	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 147)	(4 518)
Прочие	(2 980)	(2 565)
Административные расходы	(1 464)	(1 664)
Расходы по страхованию	(1 414)	(1 257)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 267)	(1 351)

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 015)	(1 016)
Другие расходы на персонал	(940)	(728)
Реклама и маркетинг	(248)	(16)
Итого административных и прочих операционных расходов	(70 937)	(55 852)

16. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	3 743	(7 179)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(749)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	2 770	(1 147)
Налоговый эффект от положительных разниц	(2 770)	7 795
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(2 579)	(9 014)
Расходы по налогу на прибыль	(3 328)	(2 366)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(3 328)	(2 366)
Эффективная ставка налога на прибыль	89%	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

	30 июня 2021 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(1 056)	(1 040)	(16)
Требования к банкам-эквайерам	0	5 907	(5 907)
Прочие финансовые активы	(12 745)	(1 715)	(11 030)
Прочие активы	(1 265)	1 173	(2 438)
Прочие нефинансовые обязательства	(7 448)	(4 668)	(2 780)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(22 514)	(343)	(22 171)
Общая сумма отложенного налогового актива	(4 503)	(69)	(4 434)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(2 770)	(2 770)	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	8 307	8 307	0
Нематериальные активы	5 543	5 543	0
Резервы	2	2	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	13 852	13 852	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 770	2 770	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО, вероятно его реализация.

17. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату активы и обязательства относятся в основном к средствам, привлеченным и размещенным на территории Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	119 474	0	119 474	137 070	0	137 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 793	0	13 793	11 867	0	11 867
Требования к банкам-эквайерам	134 848	0	134 848	108 024	0	108 024
Основные средства	8 307	0	8 307	939	0	939
Нематериальные активы	5 543	0	5 543	5 708	0	5 708
Прочие активы	49 683	0	49 683	42 994	0	42 994
Итого активов	331 648	0	331 648	306 602	0	306 602
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	229	0	229	322	0	322
Средства клиентов	169 114	0	169 114	133 301	0	133 301
Прочие финансовые обязательства	31 112	0	31 112	44 714	0	44 714
Прочие нефинансовые обязательства	9 337	2 377	11 714	7 301	1 800	9 101
Итого обязательств	209 692	2 377	212 069	185 638	1 800	187 438
Чистая балансовая позиция	121 956	(2 377)	119 579	120 964	(1 800)	119 164

На текущую отчетную дату анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств НКО относится к контрагентам, являющимся

резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

На предыдущую отчетную дату основная часть активов НКО относилась к контрагентам, являющимся резидентами страны ОЭСР. Влияние активов, относящихся к иностранным контрагентам, было существенным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива ликвидности Н15, минимальное значение которого составляет 100%.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные НКО, составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив текущей ликвидности (Н15.1)	≥ 100%	142,277%	152,293%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не допускала нарушений норматива Н15.1.

НКО не рассчитывает недисконтированные потоки по финансовым обязательствам, так как все обязательства являются непроцентными.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО.

Кредитная организация не принимает на себя прямых кредитных рисков, поскольку, в соответствии с действующей лицензией, не имеет права предоставлять кредиты. Деятельности НКО присущ кредитный риск, сопровождающий расчетные операции, а именно риск того, что контрагент не выполнит обязательства по договору и не погасит частично или полностью задолженность в установленный срок. Кредитная организация предпринимает усилия по минимизации кредитного риска, а именно:

- для банковских платежных агентов введена авансовая система расчетов,
- деятельность кредитной организации, связанной с эквайрингом осуществляется с привлечением банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности,
- контролируется финансовое состояние всех дебиторов НКО.

Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга НКО и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	135 026	0	0	0	135 026
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	5 732	0	5 732
Всего средств, размещенных в банках	135 026	0	5 732	0	140 758
Всего средств в других банках	135 026	0	5732	0	140 758
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	37 373	0	0	0	37 373
Стандартный рейтинг	0	8 387	0	0	8 387
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	10 012	0	10 012
Всего прочих финансовых активов	37 373	8 387	10 012	0	55 772

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	108 199	4 633	1 099	0	113 931
Новые созданные или приобретенные активы	135 026	4 633	1 099	0	140 758
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(108 199)	(4 633)	(1 099)	0	(113 931)
Переводы в Этап 3	0	(4 633)	4 633	X	0
Всего средств, размещенных в банках	135 026	0	5 732	0	140 758
Всего средств в других банках	135 026	0	5 732	0	140 758
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	38 144	5 642	7 525	0	51 311
Новые созданные или приобретенные активы	48 212	7 559	0	0	55 771
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 144)	(5 642)	(7 524)	0	(51 310)
Переводы в Этап 1	2 967	(2 967)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(5 057)	5 057	0	X	0
Переводы в Этап 3	(8 749)	(1 262)	10 011	X	0
Всего прочих финансовых активов	37 373	8 387	10 012	0	55 772

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается НКО, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента				

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	135 026	(178)	134 848	0,13%
Кредитно-обесцененные кредиты и депозиты первоначально признанные как необесцененные	5 732	(5 732)	0	100,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	140 758	(5 910)	134 848	4,20%
Всего средств в других банках	140 758	(5 910)	134 848	4,20%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	37 373	0	37 373	0,00%
существенно увеличился	8 387	(2 679)	5 708	31,94%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	10 012	(10 066)	(54)	100,54%
Всего прочих финансовых активов	55 772	(12 745)	43 027	22,85%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные		

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**Кредиты и депозиты в банках**

Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	135 026	(178)	134 848
Кредитно-обесцененные кредиты и депозиты первоначально признанные как необесцененные	5 732	(5 732)	0
Всего средств, размещенных в банках	140 758	(5 910)	134 848
Всего средств в других банках	140 758	(5 910)	134 848

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	37 373	0	37 373
существенно увеличился	8 387	(2 679)	5 708
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	10 012	(10 066)	(54)
Всего прочих финансовых активов	55 772	(12 745)	43 027

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	119 474	137 070
Требования к банкам-эквайерам	134 848	108 024
Прочие активы	43 027	40 338
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	297 349	285 432

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

*Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	4	3
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	153 256	131 289
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	5 043	5 083
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	126 605	107 634
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	21 608	18 572

В таблицу выше не включены требования к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Специфика деятельности НКО такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2021 года (неаудировано)				31 декабря 2020 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	114 554	836	4 084	0	119 474	131 461	983	4 626	0	137 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 793	0	0	0	13 793	11 867	0	0	0	11 867
Требования к банкам-эквайерам	134 848	0	0	0	134 848	108 024	0	0	0	108 024
Прочие активы	49 683	0	0	0	49 683	42 994	0	0	0	42 994
Итого финансовых активов	312 878	836	4 084	0	317 798	294 346	983	4 626	0	299 955
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	229	0	0	0	229	322	0	0	0	322
Средства клиентов	167 841	131	1 142	0	169 114	131 965	133	1 202	1	133 301
Прочие финансовые обязательства	31 012	0	0	0	31 012	44 714	0	0	0	44 714
Итого финансовых обязательств	199 082	131	1 142	0	200 355	177 001	133	1 202	1	178 337
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	113 796	705	2 942	0	117 443	117 345	850	3 424	(1)	121 618
Чистая валютная позиция	113 796	705	2 942	0	117 443	117 345	850	3 424	(1)	121 618

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	71	85
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	294	342

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

18. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России .

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и общей суммы обязательств (пассивов) «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.3, рассчитанного НКО , составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.3)	≥ 2%	57,853%	63,75%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

19. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формировался.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Менее 1 года	0	16 224
Итого обязательств по операционной аренде	0	16 224

В связи с пандемией коронавирусной инфекции были пересмотрены условия договоров аренды.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не принимала активов на хранение.

20. Справедливая стоимость активов и обязательств

НКО использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы. Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. По мнению руководства, справедливая стоимость требований к банкам-эквайерам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства других банков. По мнению НКО, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств со сроками погашения до востребования и менее 1 месяца представляет собой сумму к выплате, в соответствии с условиями договоров. По мнению НКО, справедливая стоимость средств клиентов на текущую и предыдущую отчетные даты существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

НКО использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на отчетные даты:

	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Требования к банкам-эквайерам	134 848	108 024
Прочие финансовые активы	43 027	40 338
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	229	322
Средства клиентов	169 114	133 301
Прочие финансовые обязательства	31 012	44 714

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В таблице ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал НКО	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Прочие активы			
основной долг		2 486	2 486
оценочный резерв под убытки		(2 486)	(2 486)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов		12	12
Прочие обязательства		3 857	3 857
Прибыль или убыток			
Комиссионные доходы		1 808	1 808
Прочие расходы		(10 975)	(10 975)
Выплаченные вознаграждения	(11 974)	0	(11 974)

На предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года:

	Ключевой управленческий персонал НКО	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Прочие активы			
основной долг		1 805	1 805
оценочный резерв под убытки		(1 805)	(1 805)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов		139	139
Прочие обязательства		4 480	4 480
Прибыль или убыток			
Комиссионные доходы		10 982	10 982
Прочие расходы		(10 975)	(10 975)
Выплаченные вознаграждения	(8 201)	0	

22. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер



Липилина И.В.

Утверждено к выпуску НКО «27» августа 2021 г.

