

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

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

ООО НКО «ПэйЮ»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 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. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	14
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	14
16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	15
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	15
18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	15
19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	22
20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	23
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	25
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	26
24. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	27

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Комиссионные доходы	15	264 546	246 976
Комиссионные расходы	15	(202 872)	(174 754)
Процентные расходы по финансовым обязательствам	14	0	(1 304)
Всего процентные расходы		0	(1 304)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 583)	(3 489)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		470	(323)
Чистые непроцентные доходы		59 561	68 410
Операционные доходы		0	0
Чистые доходы (расходы)		59 561	67 106
Изменение резерва	5, 7, 8	(10 888)	(7 080)
Административные и прочие операционные расходы	16	(55 852)	(63 433)
Операционные доходы (расходы)		(66 740)	(70 513)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(7 179)	(3 407)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	(2 366)	(3 669)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(9 545)	(7 076)
Итого совокупный доход за отчетный период		(9 545)	(7 076)
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации		(9 545)	(7 076)

Председатель Правления



Handwritten signature of A.B. Zhuravleva

Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of I.V. Lipilina

Липилина И.В.

Утверждено к выпуску НКО «27» августа 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года	18 000	13 400	25 306	56 706
Совокупный доход за период	0	0	(3 407)	(3 407)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(3 669)	(3 669)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	40 000	0	40 000
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	18 000	53 400	18 230	89 630
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)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	18 000	53 400	23 264	94 664

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утверждено к выпуску НКО «27» августа 2020 г.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1 889	338
в том числе:		
Комиссии полученные	264 546	246 976
Комиссии уплаченные	(202 872)	(174 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 583)	(3 489)
Проценты уплаченные	0	(1 304)
Уплаченные операционные расходы	(54 836)	(61 914)
Уплаченный налог на прибыль	(2 366)	(5 177)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	782	23 800
в том числе:		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 195)	(499)
Чистый прирост (снижение) по требованиям к банкам-эквайерам	(63 089)	(3 668)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(13 075)	(4 606)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(244)	(949)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	78 959	35 173
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	113	(1 982)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	2 313	331
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2 671	24 138
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 256)	(3 900)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(1 256)	(3 900)
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	40 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	40 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	470	(431)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	188	(203)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	2 073	59 604
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	151 098	84 128
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	153 171	143 732

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утверждено к выпуску НКО «27» августа 2020 г.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 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	Нет
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», было создано 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 01.07.2020г. 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.

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

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

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.

Основными целями деятельности НКО являются получение прибыли, развитие безопасной и оперативной системы по переводу денежных средств, в том числе электронных, удержание и расширение клиентской базы в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

НКО является процессинговой компанией, предлагающей услуги по подключению различных способов оплаты, в том числе с помощью банковских карт и электронных денежных средств. Основная услуга, предоставляемая НКО своим клиентам – это перевод платежей в сети Интернет за товары и услуги. Клиентской базой являются интернет-магазины. НКО сотрудничает с крупнейшими банками и системами онлайн-платежей и тем самым имеет возможность предложить своим клиентам полный спектр услуг оплаты банковскими картами и электронными денежными средствами.

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

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 20). Ситуация в российской экономике в 2019 году благодаря сбалансированной макроэкономической политике может быть признана стабильной. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России уделяет большое внимание мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности. Однако, на экономику Российской Федерации оказывают негативное влияние такие факторы, как продолжающееся политическое напряжение в регионе, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределенности, связанного с торговыми войнами и Brexit, международные санкции против определенных российских компаний и граждан.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

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. Для целей оценки ожидаемых убытков НКО использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. НКО учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Объявление Всемирной организацией здравоохранения (ВОЗ) о пандемии коронавируса в мире влечет за собой риски существенного замедления мировой экономики и является фактором неопределенности на ближайший год. В настоящее время оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом и степень его негативного влияния на бизнес-процессы НКО не предоставляется возможным.

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2020 году:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22.10.2018г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г.);
- «Определение существенности» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31.10.2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством НКО, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	76 035	59 743
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	77 157	91 558
- Российской Федерации	77 157	91 558
за минусом резерва под обесценение	(15)	(203)
Итого денежных средств и их эквивалентов	153 177	151 098

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 месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	203	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(188)	203
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	15	203

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 18.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	12 361	8 166
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	12 361	8 166

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По 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 18.

7. Требования к банкам-эквайерам

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Требования к банкам-эквайерам	116 476	53 387
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(195)	(148)
Итого кредитов банкам	116 281	53 239

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 2020 и 2019 гг.

	За шесть месяцев завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	
	Всего	Требования к банкам- эквайерам	Всего	Требования к банкам- эквайерам
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на начало периода	148	148	30	30
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	47	47	1 370	1 370
Оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-эквайерам на конец периода	195	195	1 400	1 400

Информация о концентрации кредитного риска по требованиям к банкам-эквайерам представлена в Примечании 18.

Географический анализ, анализ требований к банкам-эквайерам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18.

8. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность	45 979	33 574
Предоплата по хозяйственным операциям	3 335	3 487
Переплаты в бюджет	29	157
Расчеты с сотрудниками НКО	2 321	1 371
За вычетом оценочного резерва под убытки	(33 647)	(22 618)
Итого прочих финансовых активов	18 017	15 971

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		0
Дебиторская задолженность	45 979	33 574
За вычетом оценочного резерва под убытки	(32 443)	(22 276)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		0
Предоплата по хозяйственным операциям	3 335	3 487
Переплаты в бюджет	29	157
Предоплаты за программное обеспечение и услуги связи	0	0
Расчеты с сотрудниками НКО	2 321	1 371
За вычетом убытков от обесценения	(1 204)	(342)
Итого прочих финансовых активов	18 017	15 971

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на начало периода	22 618	19 002
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	11 029	5 710
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на конец периода	33 647	24 712

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 18.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 18.

9. Средства других банков

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	101	345
Итого средств других банков	101	345

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 18.

10. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 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	164 578	85 619
Итого средств клиентов	164 583	85 624

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 18.

11. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	33 650	24 651

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств и по оплате комиссий	2 883	11 867
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	726	480
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	61	209
Итого прочих финансовых обязательств	37 320	37 207

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 18.

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 22.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 563	2 517
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 768	2 679
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	4 750	2 572
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 081	7 768

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 18.

НКО имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 22.

13. Средства участников

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Доли уставного капитала	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

14. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Итого процентных доходов	0	0
Процентные расходы		
Обязательства по финансовой аренде	0	(1 304)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 304)
Итого процентных расходов	0	(1 304)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	0	(1 304)

15. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	264 546	246 976
Итого комиссионных доходов	264 546	246 976
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги	(200 794)	(173 324)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
платежных и расчетных систем		
Расходы по уплате агентских вознаграждений	(2 027)	(1 320)
За открытие и ведение банковских счетов	(51)	(39)
Прочее	0	(71)
Итого комиссионных расходов	(202 872)	(174 754)
Чистый комиссионный доход	61 674	72 222

16. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(26 861)	(31 174)
Отчисления на социальное обеспечение	(8 011)	(8 561)
Арендная плата	(7 865)	(498)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 518)	(5 777)
Прочие	(2 565)	(474)
Административные расходы	(1 664)	(2 982)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 351)	(1 181)
Расходы по страхованию	(1 257)	(559)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 016)	(8 228)
Другие расходы на персонал	(728)	(790)
Реклама и маркетинг	(16)	(449)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	(2 760)
Итого административных и прочих операционных расходов	(55 852)	(63 433)

17. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая 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 2020 и 2019 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	(7 179)	(3 407)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(1 147)	0
Налоговый эффект от положительных разниц	7 795	5 897
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(9 014)	(9 566)
Расходы по налогу на прибыль	(2 366)	(3 669)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 366)	(3 669)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли

Исчисленные на конец отчетного периода отложенные налоговые активы не признаны в настоящей отчетности в связи с отсутствием вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для их признания.

18. 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 2019 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 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	153 171	0	0	153 171	151 098	0	0	151 098
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 361	0	0	12 361	8 166	0	0	8 166
Требования к банкам-эквайерам	116 281	0	0	116 281	53 239	0	0	53 239
Основные средства	726	0	0	726	830	0	0	830
Нематериальные активы	6 193	0	0	6 193	5 849	0	0	5 849
Прочие активы	18 017	0	0	18 017	15 971	0	0	15 971
Итого активов	306 749	0	0	306 749	235 153	0	0	235 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	101	0	0	101	345	0	0	345
Средства клиентов	164 583	0	0	164 583	85 624	0	0	85 624
Прочие финансовые обязательства	37 320	0	0	37 320	37 207	0	0	37 207
Прочие нефинансовые обязательства	7 012	3 000	69	10 081	7 048	720	0	7 768
Итого обязательств	209 016	3 000	69	212 085	130 224	720	0	130 944
Чистая балансовая позиция	97 733	(3 000)	(69)	94 664	104 929	(720)	0	104 209

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 единовременного 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив текущей ликвидности (Н15.1)	≥100%	134,266%	166,967%

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.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Требования к банкам-эквайерам					
Высокий рейтинг	116 476	0	0	0	116 476

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Стандартный рейтинг	0	0	0	0	0
Всего требований к банкам-эквайерам	116 476	0	0	0	116 476

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Высокий рейтинг	661	0	0	0	661
Стандартный рейтинг	0	45 318	0	0	45 318
Всего прочих финансовых активов	661	45 318	0	0	45 979

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости требований к банкам-эквайерам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Требования к банкам-эквайерам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	53 387	0	0	0	53 387
Новые созданные или приобретенные активы	116 476	0	0	0	116 476
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(53 387)	0	0	0	(53 387)
Всего требований к банкам-эквайерам	116 476	0	0	0	116 476

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	12 785	7 263	13 526	0	33 574
Новые созданные или приобретенные активы	34 181	6 397	5 400	0	45 978
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(12 785)	(7 262)	(13 526)	0	(33 573)
Переводы в Этап 1	5	0	(5)	X	0
Переводы в Этап 2	(33 525)	38 920	(5 395)	X	0
Всего прочих финансовых активов	661	45 318	0	0	45 979

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 категориям
Требования к банкам-эквайерам				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	116 476	(195)	116 281	0,17%
существенно увеличился	0	0	0	0,00%
Всего требований к банкам-эквайерам	116 476	(195)	116 281	0,17%

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

существенно не увеличился	661	0	661	0,00%
существенно увеличился	45 318	(32 443)	12 875	71,59%

Всего прочих финансовых активов	45 979	(32 443)	13 536	70,56%
---------------------------------	--------	----------	--------	--------

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва			Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок		
		менее 90 дней	Оценочный резерв под убытки	
Требования к банкам-эквайерам				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	116 476	0	(195)	116 281
Всего требований к банкам-эквайерам	116 476	0	(195)	116 281
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	661	0	0	661
существенно увеличился	45 318	0	(32 443)	12 875
Всего прочих финансовых активов	45 979	0	(32 443)	13 536

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	153 177	151 098
Требования к банкам-эквайерам	116 281	53 239
Прочие финансовые активы	13 536	11 298
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	282 994	215 635

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	4	4
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	171 985	137 294
<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	3
совокупная задолженность	56 601	84 390
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	115 384	52 904

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.

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 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	148 284	904	3 989	0	153 177	146 786	797	3 515	0	151 098
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 361	0	0	0	12 361	8 166	0	0	0	8 166
Требования к банкам-эквайерам	116 281	0	0	0	116 281	53 239	0	0	0	53 239
Прочие активы	13 536	0	0	0	13 536	11 298	0	0	0	11 298
Итого финансовых активов	290 462	904	3 989	0	295 355	219 489	797	3 515	0	223 801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	101	0	0	0	101	345	0	0	0	345
Средства клиентов	163 414	126	1 043	0	164 583	84 593	112	919	0	85 624
Прочие финансовые обязательства	37 320	0	0	0	37 320	37 207	0	0	0	37 207
Итого финансовых обязательств	200 835	126	1 043	0	202 004	122 145	112	919	0	123 176
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	89 627	778	2 946	0	93 351	97 344	685	2 596	0	100 625
Чистая валютная позиция	89 627	778	2 946	0	93 351	97 344	685	2 596	0	100 625

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 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	78	69
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	295	260

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.

19. 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.3)	≥2%	44,656%	80,655%

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

20. 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 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	17 699	17 699
Итого обязательств по операционной аренде	17 699	17 699

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.

21. 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 оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами

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 2020 года	31 декабря 2019 года
----------------------	-------------------------

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Требования к банкам-эквайерам	116 281	53 239
Прочие финансовые активы	13 536	11 298

Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно

Средства других банков	101	345
Средства клиентов	164 583	85 624
Прочие финансовые обязательства	37 320	37 207

22. 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 2020 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		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	

На предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года:

	Ключевой управленческий персонал НКО	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Прочие активы			
основной долг	0	9 975	9 975
оценочный резерв под убытки	0	(9 975)	(9 975)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	0	12	12
Прочие обязательства	0	720	720
Прибыль или убыток			
Комиссионные расходы	0	(9 517)	(9 517)
Прочие расходы	0	(9 746)	(9 746)
Выплаченные вознаграждения	(5 552)	0	(5 552)

23. События после отчетной даты

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

24. 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 2019 года.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей отчетности к выпуску не происходило событий, подлежащих включению в настоящую отчетность.

Председатель Правления



Журавлева А.Б.

Главный бухгалтер

Липилина И.В.

Утверждено к выпуску НКО «27» августа 2020 г.

ПРОИЗВОДСТВО И РАБОТА
ОКРЕДНО ТЕМАТИЧНО
ИЛИ

или

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 30 ЛИСТОВ

Заместитель директора
Департамента аудита

ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

