



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

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

**Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении
раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год 1

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год.....3

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.....5

Отчетов изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года..... 10

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.....13

Примечание к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....17

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ» (далее – «НКО») за 2023 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, изложенными в Примечании 1 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- примечание к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое содержит принципы подготовки.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Важные обстоятельства – принципы подготовки

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

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

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

НКО подготовила отдельный полный комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Участников и Совета директоров НКО, датированное 26 апреля 2024 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

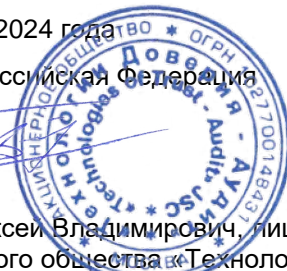

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

26 апреля 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Вутырский мал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	X	0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	490187	490187
12.1	Обязательные резервы	X	0	0
13	Средства в кредитных организациях	X	677612	832034
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
14a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
19	Требование по текущему налогу на прибыль	X	10161	28789
110	Отложенный налоговый актив	X	21815	17013
111	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	63376	112909
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
113	Прочие активы	X	X	X
114	Всего активов	X	2301423	2575130
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1029382	1042852
116.1	Средства кредитных организаций	X	0	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1029382	1042852
116.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
117.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
117a	Производные финансовые инструменты для	X	X	X

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

	Целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательства	X	1166481	1375386
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	18000	18000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционера (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	900	900
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	950000	950000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	166042	230844
36	Всего источников собственных средств	X	1134942	1199744
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	592258
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



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

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2023 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		X 4880	0
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		X 4880	0
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		X 0	0
11.3	от вложений в ценные бумаги		X 0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		X 1276	2102
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		X 0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		X 1276	2102
12.3	по выпущенным ценным бумагам		X 0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		X 3604	-2102
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		X 0	0
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		X 0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		X 3604	-2102
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X 0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X 0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X 0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		X 0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		X X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		X X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		X 0	0

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
114	Комиссионные доходы	X	24370	1076447
115	Комиссионные расходы	X	638	55480
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	X	-22706	-2220
119	Прочие операционные доходы	X	517151	66966
120	Чистые доходы (расходы)	X	387223	1341610
121	Операционные расходы	X	401237	1309909
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-14014	31701
123	Возмещение (расход) по налогам	X	50788	52063
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-64802	-20362
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-64802	-20362

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-64802	-20362
12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
110	финансовый результат за отчетный период	X	-64802	-20362

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2024 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), а также на источники элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе оформленный)		X		X
11.1	облигационными акциями (долгами)		X		X
11.2	привилегированными акциями		X		X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		X		X
12.1	прошлых лет		X		X
12.2	отчетного года		X		X
13	Резервный фонд		X		X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		X	X	X
16	Изменения базового капитала, иного (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		X		X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		X		X
18	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		X		X
19	Интегрированные активы (форма дебиторской репутации и отложенные налоговые обязательства) за вычетом отложенных налоговых обязательств		X		X
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		X		X
21	Резервы за дефолтом денежных потоков		X		X
22	Недооцененные резервы на возможные потери		X		X
23	Доход от сделок секьюритизации		X		X
24	Итого				

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

	по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости				
15	Листы пенсионного плана с установленным выплатами	X			X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
22	Совокупная сумма существенных вложений и оценок на долю акций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X			X
27	Ограничительная величина базового капитала	X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 29)	X			X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X			X
	Источники дополнительного капитала				
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X			X
31	классифицируемые как капитал	X			X
32	классифицируемые как обязательства	X			X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие признанию исключенными из расчета собственного средства (капитала)	X			X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, признанные прочими сторонами, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие признанию исключенными из расчета собственного средства (капитала)	X	X	X	X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X			X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		X	X	X
39	Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	X			X
42	Ограничительная величина дополнительного капитала	X			X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X			X
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X			X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X			X
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X			X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие признанию исключенными из расчета собственного средства (капитала)	X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, признанные прочими сторонами, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие признанию исключенными из расчета собственного средства (капитала)	X	X	X	X
50	Потери из возможных потерь	X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	X			X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X			X
54	Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	X	X	X	X

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «НэйПал РУ»

	(способность и поглощение убытков финансовыми организациями)				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
156.1	просроченная дебиторская задолженность дееспособным лицам 30 календарных дней	X			X
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и юрлицам, над их максимальными размерами	X			X
156.3	влечений в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	X			X
156.4	транши между действительной стоимостью доли, приобретаемой вкладчиком на общество участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (строка 52 + строка 54)	X			X
158	Дополнительный капитал, всего	X			X
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	X			X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:				
160.1	необходимы для определения достаточности базового капитала	X	X	X	X
160.2	необходимы для определения достаточности основного капитала	X			X
160.3	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	X			X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X			X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X			X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X			X
164	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X			X
165	надбавка к поддержанию достаточности капитала	X			X
166	антциклическая надбавка	X			X
167	надбавка за системную значимость	X			X
168	Базовый капитал, доступный для зачисления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X			X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	X			X
170	Норматив достаточности основного капитала	X			X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в учетные источники капитала				
172	Иностранцы владеющие в иностранном капитале и иные инструменты, обеспечивающие общую способность и поглощение убытков финансовыми организациями	X	X	X	X
173	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X			X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X			X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X			X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X			X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание .

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «НЭЙПал РУ»

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		X 18000.0000	18000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		X 18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями		X 0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		X 1180844.0000	1201206.0000
2.1	прошлых лет		X 1180844.0000	1201206.0000
2.2	отчетного года		X 0.0000	0.0000
3	Резервный фонд		X 900.0000	900.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		X 1199744.0000	1220106.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		X 64802.0000	20362.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		X 0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		X 0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		X 1134942.0000	1199744.0000
7	Источники добавочного капитала		X 0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		X 0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		X X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		X X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		X 0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		X 1134942.0000	1199744.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		X 0.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери		X 0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		X 0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		X 0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность деятельностью свыше 30 календарных дней		X 0.0000	0.0000
12.3	прошвенно совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X 0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X 0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X 0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		X 0.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X 1134942.0000	1199744.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X X	X

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

15.1	необходимо для определения достаточности основного капитала	X	0.0000	0.0000
15.2	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000

Председатель Правления



Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер



Дорохина Е.В.



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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2024 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Дивидендный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство (уменьшенная на налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на сложившееся налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	18000.0000	X					X	900.0000	950000.0000			251206.0000	1220106.0000	
2	Влияние изменений поспонной учетной политики	X		X				X								
3	Влияние исправления ошибок	X		X				X								
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	18000.0000	X					X	900.0000	950000.0000			251206.0000	1220106.0000	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	X		X					X					-20362.0000	-20362.0000	
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					-20362.0000	-20362.0000	

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

5.2	прочий совокупный доход	X			X						X							
6	Земельная доля:	X			X						X							
6.1	номинальная стоимость	X			X						X							
6.2	эмиссионный доход	X			X						X							
7	Собственные акции (доли) (выкуплено у акционеров (участников))	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	перебронирование	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытие	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Наименование стоимости (основная сумма и премиальная часть)	X			X						X							
9	Дивиденды, облигационные и прочие выплаты в пользу акционеров (участников)	X			X						X							
9.1	по облигационным ценным бумагам	X			X						X							
9.2	по привилегированным акциям	X			X						X							
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределенные в пользу акционеров (участников)	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X			X						X							
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	18000.0000		X						X	900.0000	950000.0000				230844.0000	1199744.0000
13	Данные на начало отчетного года	X	18000.0000		X						X	900.0000	950000.0000				230844.0000	1199744.0000
14	Влияние основной платежной учетной политики	X			X						X							
15	Влияние исправления ошибок	X			X						X							
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	18000.0000		X						X	900.0000	950000.0000				230844.0000	1199744.0000

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

17	Совокупный доход за отчетный период:	X			X											-64802.0000	-64802.0000
17.1	(прибыль (убыток))	X			X											-64802.0000	-64802.0000
17.2	прочий совокупный доход	X			X												
18	Эмиссия акций:	X			X												
18.1	номинальная стоимость	X			X												
18.2	эмиссионный доход	X			X												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретение	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X			X												
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X			X												
21.1	по обыкновенным акциям	X			X												
21.2	по привилегированным акциям	X			X												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределенные в пользу акционеров (участников)	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X			X												
24	Данные за отчетный период	X	18000.0000		X					X	900.0000	950000.0000				166042.0000	1134942.0000

Председатель Правления: Мельников М.Ю.
 Главный бухгалтер: Дорохина Е.В.



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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2024 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КОДИЦИАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	X					
1а	Базовый капитал при полном признании или модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X					
2а	Основной капитал при полном признании или модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	11134942	11089824	11171036	11178512	11199744

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X					
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (N20.1)	X					
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (N20.2)	X					
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1к, N1.3, N20.0)	X	104.460	97.713	106.275	79.457	78.331
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка на системную значимость	X					
11	Надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего (ст. 86стр. 9-стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддерживаемые надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА							
13	Величина базисных активов и эмиссионных требований под риски для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага (N1.4), банковской группы (N20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ»

Норматив краткосрочной ликвидности													
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
16	Чистые ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности И26 (И27), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Нормативы структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)													
18	Индикатор стабильное фондирование (ИС4), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС6), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) И28, (И29), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент													
21	Норматив основной ликвидности И2	X											
22	Норматив текущей ликвидности И3	X											
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4	X											
Нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И21)													
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И21)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7 (И22)													
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7 (И22)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц И2													
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц И2	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц И25)													
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц И25)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И2и													
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И2и	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Норматив достаточности индивидуального гарантийного обеспечения центрального контрагента И2ж													
29	Норматив достаточности индивидуального гарантийного обеспечения центрального контрагента И2ж	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Норматив ликвидности центрального контрагента И4и													
30	Норматив ликвидности центрального контрагента И4и	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «ПрэйПал РУ»

31	Норматив максимального размера риска по операциям ИБС	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РИКО (ИБС)	X					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, являющей право на осуществление переводов денежных средств без операций банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ИБС.1	X	107.484	104.760	104.251	173.304	171.822
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов ИБС	X					
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов (займов), кроме клиентов - участников расчетов ИБС.1	X					
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций ИБС.2	X					
37	Норматив максимального соотношения размера полностью погашенных и обремененных обязательств с плательщиками ИБС	X					

Председатель Правления

Мельников М.Ю.

Главный бухгалтер

Дорохина Е.В.



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

Примечание к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «ПэйПал РУ» (далее – НКО) за 2023 год, подготовлена руководством НКО на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, за 2023 год, и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 26 декабря 2023 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – «Решение»), Информационном письме Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию отчетности и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году» (далее совместно именуемые – «требования Банка России»).

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

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.

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

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

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