

Перевод с оригинала на английском языке

КИВИ ПИЭЛСИ

Неаудированная промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность

30 июня 2020 г.

Перевод с оригинала на английском языке

КИВИ ПИЭЛСИ

Неаудированная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

30 июня 2020 г.

Содержание

Заключение независимой зарегистрированной аудиторской фирмы.....	2
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	8

Заключение независимой зарегистрированной аудиторской фирмы

Акционерам и совету директоров «Киви ПиЭлСи»

Результаты обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении компании «Киви ПиЭлСи» и ее дочерних предприятий (далее — «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, а также промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о движении денежных средств и изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, а также соответствующих примечаний (далее совместно — «промежуточная финансовая отчетность»). На основании проведенной нами обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо существенных изменениях, которые следовало бы внести в сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность для приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Ранее мы провели аудиторскую проверку консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний (не представленных в прилагаемой финансовой отчетности) в соответствии со стандартами Совета по надзору за бухгалтерским учетом в публичных компаниях (США) («ПСАОБ»), и выразили немодифицированное аудиторское мнение об этой консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 24 марта 2020 года. По нашему мнению, информация, приведенная в прилагаемом сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлена достоверно, во всех существенных аспектах, в отношении показателей консолидированного отчета о финансовом положении, на основании которого она была подготовлена.

Основание для результатов обзорной проверки

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной промежуточной финансовой отчетности. Мы являемся аудиторской фирмой, зарегистрированной в ПСАОБ, и обязаны сохранять независимость по отношению к Группе в соответствии с законодательством США о ценных бумагах и применимыми правилами и постановлениями, принятыми Комиссией по ценным бумагам и биржам и ПСАОБ. Мы провели обзорную проверку в соответствии со стандартами ПСАОБ. Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности в основном предполагает выполнение аналитических процедур и направление запросов лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета. Такая обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии со стандартами ПСАОБ, цель которого заключается в выражении мнения о финансовой отчетности в целом. Соответственно, мы не выражаем такого мнения.

/s/ООО «Эрнст энд Янг»

Москва, Россия

19 августа 2020 года

КИВИ ПИЭЛСИ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

По состоянию на 30 июня 2020

(в миллионах рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2019 года (аудированный)	30 июня 2020 года (неаудированный)
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства		2,346	2,238
Гудвилл и прочие нематериальные активы	4	11,316	11,010
Инвестиции в ассоциированные компании	13	1,118	1,357
Долгосрочные долговые ценные бумаги и депозиты	22	4,015	3,246
Долгосрочные займы выданные	6, 22	265	268
Прочие внеоборотные активы		83	111
Отложенные налоговые активы		217	225
Итого внеоборотные активы		19,360	18,455
Оборотные активы			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	6,162	4,853
Краткосрочные займы выданные	6	11,419	3,360
Краткосрочные долговые ценные бумаги и депозиты	22	1,136	1,059
Предоплаченный налог на прибыль		259	93
Прочие оборотные активы	9	917	928
Денежные средства и их эквиваленты	8	42,101	33,629
Активы, предназначенные для продажи	4	123	6,596
Итого оборотные активы		62,117	50,518
Итого активы		81,477	68,973
Капитал и обязательства			
Капитал, относимый на собственников Компании			
Акционерный капитал		1	1
Добавочный капитал		1,876	1,876
Эмиссионный доход		12,068	12,068
Прочие резервы		2,576	2,600
Нераспределенная прибыль		10,557	12,305
Резерв по курсовым разницам		289	431
Итого капитал, относимый на собственников Компании		27,367	29,281
Неконтролирующие доли участия		70	60
Итого капитал		27,437	29,341
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные займы	12	1,545	1,451
Долгосрочные арендные обязательства	14	1,017	1,105
Долгосрочные счета клиентов	11	444	320
Прочие долгосрочные обязательства		45	40
Отложенные налоговые обязательства		749	922
Итого долгосрочные обязательства		3,800	3,838
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	27,295	24,283
Задолженность по счетам клиентов и перед банками	11	21,519	9,556
Краткосрочные арендные обязательства	14	340	385
Задолженность по НДС и прочим налогам		184	131
Прочие краткосрочные обязательства	9	902	522
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	4	–	917
Итого краткосрочные обязательства		50,240	35,794
Итого капитал и обязательства		81,477	68,973

КИВИ ПИЭЛСИ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах рублей)

Примечания	Неаудированные			
	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 (пересмотренный)*	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Выручка:	9,234	17,794	10,114	19,955
Комиссия за обработку платежей	7,543	14,490	7,796	15,731
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке	15 805	1,397	707	1,433
Комиссия по неактивным кошелькам и невостребованным средствам	471	916	501	991
Прочие доходы	15 415	991	1,110	1,800
Операционные затраты и расходы:	(6,524)	(12,627)	(6,376)	(13,785)
Себестоимость (без учета статей, показанных отдельно ниже)	16 (3,948)	(7,475)	(3,679)	(7,946)
Коммерческие, общие и административные расходы	17 (897)	(1,699)	(629)	(1,522)
Расходы на персонал	(1,359)	(2,814)	(1,709)	(3,620)
Износ и амортизация	(333)	(669)	(312)	(612)
(Расход)/возмещение по кредитным убыткам	6,7,8,20 13	30	(1)	(19)
Обесценение внеоборотных активов	–	–	(46)	(66)
Прибыль от операционной деятельности	2,710	5,167	3,738	6,170
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных и совместно-контролируемых предприятий	8	(71)	107	239
Чистые прочие доходы (расходы)	6	55	(7)	(23)
Доходы от курсовых разниц	132	773	798	471
Расходы от курсовых разниц	(190)	(989)	(1,090)	(726)
Чистый доход (расход) по процентам	4	(11)	(31)	(61)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	2,670	4,924	3,515	6,070
Расход по налогу на прибыль	19 (527)	(1,000)	(708)	(1,232)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности	2,143	3,924	2,807	4,838
Прекращаемая деятельность				
Убыток от прекращаемой деятельности	4 (459)	(913)	(970)	(1,402)
Чистая прибыль	1,684	3,011	1,837	3,436
Относимая на:				
Собственников Компании	1,672	2,987	1,816	3,403
Неконтролирующую долю участия	12	24	21	33
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>				
<u>Пересчет иностранной валюты:</u>				
(Расход)/доход от курсовых разниц при пересчете иностранных операций	(46)	(227)	(33)	153
<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI):</u>				
Чистая прибыль, возникающая во время периода, за вычетом налогов	–	–	40	32
Чистая прибыль, возвращенная в состав прибыли или убытка при выбытии	–	–	(25)	(47)
Итого прочий совокупный доход/(расход) за вычетом налогов	(46)	(227)	(18)	138
Итого совокупный доход за вычетом налогов	1,638	2,784	1,819	3,574
Относимый на:				
Собственников Компании	1,627	2,766	1,798	3,530
Неконтролирующую долю участия	11	18	21	44
Прибыль на акцию:				
Базовая прибыль, относимая на держателей обыкновенных акций Компании	27.13	48.49	29.24	54.78
Разводненная прибыль, относимая на держателей обыкновенных акций Компании	26.87	48.02	29.13	54.58
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности:				
Базовая прибыль от продолжающейся деятельности, относимая на держателей обыкновенных акций Компании	34.58	63.31	44.83	77.33
Разводненная прибыль от продолжающейся деятельности, относимая на держателей обыкновенных акций Компании	34.25	62.70	44.67	77.04

* Суммы не соответствуют ранее представленным в связи с прекращаемой деятельности (см. Примечание 4)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся (неаудированные)	
		30 июня 2019	30 июня 2020
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		4,924	6,070
Убыток до налогообложения от прекращающейся деятельности	4	(1,138)	(1,471)
Прибыль до налогообложения		3,786	4,599
<i>Корректировки для приведения прибыли до налогообложения к чистым денежным потокам:</i>			
Износ и амортизация		690	650
Чистые расходы от курсовых разниц		216	255
Чистый доход по процентам	15	(1,289)	(1,595)
Расход по кредитным убыткам	4,6,7,8,20	281	810
Доля в (прибыли)/убытках ассоциированных и совместно-контролируемых компаний		71	(239)
Убыток по форвардному контракту на продажу портфеля займов по картам рассрочки			
СОВЕСТЬ	4	–	658
Обесценение внеоборотных активов		–	134
Выплаты, основанные на акциях		256	48
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	17	91	13
Прочее		(10)	(28)
<i>Корректировки оборотного капитала:</i>			
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности		(281)	1,218
Увеличение прочих активов		(35)	(37)
Увеличение/(уменьшение) задолженности по счетам клиентов и перед банками		66	(12,441)
Уменьшение кредиторской задолженности и начисленных расходов		(3,179)	(3,391)
Уменьшение займов, выданных в рамках банковских операций		220	807
Денежные средства, полученные/(использованные) в результате операционной деятельности		883	(8,539)
Проценты полученные		1,741	1,985
Проценты уплаченные		(144)	(332)
Налог на прибыль уплаченный		(748)	(805)
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в результате операционной деятельности		1,732	(7,691)
Инвестиционная деятельность			
Денежные средства, уплаченные за приобретение компаний		(200)	(66)
Приобретение основных средств		(291)	(90)
Приобретение нематериальных активов		(116)	(111)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		134	54
Займы выданные		(345)	(11)
Погашение займов выданных		26	–
Покупка долговых ценных бумаг и размещение депозитов		(2,468)	(2,358)
Поступления от продажи и погашения долговых инструментов		1,412	3,230
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в результате инвестиционной деятельности		(1,848)	648
Финансовая деятельность			
Поступления от займов полученных		–	(102)
Выплата основной части лизинговых обязательств		(142)	(46)
Дивиденды, уплаченные владельцам Группы	18	(1,122)	(1,630)
Дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим акционерам		(39)	(54)
Чистые денежные средства, использованные в результате финансовой деятельности		(1,303)	(1,832)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(945)	403
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(2,364)	(8,472)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	8	40,966	42,101
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8	38,602	33,629

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

КИВИ ПИЭЛСИ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах рублей, кроме данных на акцию)

Капитал, относимый на собственников Компании											
Примечания	Акционерный капитал		Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Резерв по курсовым разницам	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал	
	Количество акций, выпущенных и находящихся в обращении	Сумма									
Сальдо на 31 декабря 2019 (аудированное)		62,092,835	1	1,876	12,068	2,576	10,557	289	27,367	70	27,437
Прибыль за период		–	–	–	–	–	3,403	–	3,403	33	3,436
Прочий совокупный доход:											
Курсовые разницы при пересчете иностранных операций в валюту представления		–	–	–	–	–	–	142	142	11	153
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–	–	–	(15)	–	–	(15)	–	(15)
Итого совокупный доход		–	–	–	–	(15)	3,403	142	3,530	44	3,574
Выплаты, основанные на акциях	23.4	–	–	–	–	48	–	–	48	–	48
Исполнение опционов		79,938	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Дивиденды (27 рублей на акцию)	18	–	–	–	–	–	(1,655)	–	(1,655)	–	(1,655)
Дивиденды, уплаченные неконтролирующим акционерам		–	–	–	–	–	–	–	–	(54)	(54)
Прочее		–	–	–	–	(9)	–	–	(9)	–	(9)
Сальдо на 30 июня 2020 (неаудированное)		62,172,773	1	1,876	12,068	2,600	12,305	431	29,281	60	29,341

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

КИВИ ПИЭЛСИ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)

		Капитал, относимый на собственников Компании									
		Акционерный капитал			Нераспределенная прибыль			Резерв по курсовым разницам		Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Примечания	Количество акций, выпущенных и находящихся в обращении	Сумма	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	прибыль	Итого	Итого	Итого	Итого	
Сальдо на 31 декабря 2018 (аудированное)		61,451,513	1	1,876	12,068	2,097	9,091	513	25,646	60	25,706
Прибыль за период		–	–	–	–	–	2,987	–	2,987	24	3,011
Курсовые разницы при пересчете иностранных операций в валюту представления		–	–	–	–	–	–	(221)	(221)	(6)	(227)
Итого совокупный доход		–	–	–	–	–	2,987	(221)	2,766	18	2,784
Выплаты, основанные на акциях	23.4	–	–	–	–	256	–	–	256	–	256
Исполнение опционов		186,066	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Дивиденды (18 рублей на акцию)		–	–	–	–	–	(1,125)	–	(1,125)	–	(1,125)
Дивиденды, уплаченные неконтролирующим акционерам		–	–	–	–	–	–	–	–	(39)	(39)
Сальдо на 30 июня 2019 (неаудированное)		61,637,579	1	1,876	12,068	2,353	10,953	292	27,543	39	27,582

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной)

1. Корпоративная информация и описание осуществляемой деятельности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI plc) (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (совместно – «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020, была утверждена к выпуску 13 августа 2020.

Компания была зарегистрирована 26 февраля 2007 года в качестве компании с ограниченной ответственностью ОЕ Инвестментс Лимитед (OE Investments Limited) на территории Республики Кипр согласно кипрскому закону «О Компаниях», глава 113. Юридический адрес Компании: 12, Кеннеди авеню, Бизнес-Центр Кеннеди, 2й этаж, почтовый индекс 1087, Никосия, Республика Кипр. 13 сентября 2010 года директора Компании постановили изменить наименование Компании с ОЕ Инвестментс Лимитед на КИВИ Лимитед (QIWI Limited), а затем на КИВИ ПИЭЛСИ.

По состоянию на 30 июня 2020 года акционером, обладающим основным правом контроля над Группой, является Сергей Солонин.

Информация об основных дочерних компаниях Компании раскрыта в Примечании 3.

2. Основы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Группы

2.1. Основы подготовки финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная консолидированная финансовая отчетность представляется в российских рублях и все значения округлены до миллионов рублей, кроме случаев, когда указано иное.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

2. Основы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Группы (продолжение)

2.2. Новые стандарты, интерпретации и поправки, принятые Группой

Учетная политика, принятая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, согласуется с политикой, которой руководствовались при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020. Группа не применяет досрочно какой-либо стандарт, интерпретацию или поправку, которые были опубликованы, но не вступили в силу.

С 1 января 2020 вступили в силу следующие измененные стандарты и интерпретации, которые, однако, не оказали какого-либо существенного воздействия на отчетность Группы:

- *Поправки к Ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО* (выпущены 29 марта 2018 г.).
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение материальности* (выпущены 31 октября 2018 г.).
- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»* (выпущены 22 октября 2018 г.).
- *Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7: Реформа стандартной процентной ставки* (выпущены в сентябре 2019 г.).

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

**2. Основы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Группы
(продолжение)**

2.3. Изменения в презентации

В 2019 году Группа изменила представление своих расходов на персонал и связанных с ними расходов, выделив их из себестоимости и коммерческих, общих и административных расходов в отдельную строку в отчете о совокупном доходе. Реклассификация была произведена для того, чтобы лучше отразить характер и величину этих расходов в текущей деловой среде и сделать финансовую отчетность более сопоставимой с аналогичными отраслевыми показателями.

	Первоначальное представление	Реклассификация		После рекла- сификации
		Продолжаю- щаяся деятельность	Прекращаемая деятельность	
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019				
Расходы на персонал	–	(2,814)	(707)	(3,521)
Себестоимость	(9,207)	1,347	286	(7,574)
Коммерческие, общие и административные расходы	(4,297)	1,467	421	(2,409)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2019				
Расходы на персонал	–	(1,359)	(341)	(1,700)
Себестоимость	(4,753)	606	144	(4,003)
Коммерческие, общие и административные расходы	(2,180)	753	197	(1,230)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

2. Основы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Группы (продолжение)

2.4 Существенные учетные суждения, оценки и предположения

Существенные учетные суждения, оценки и предположения, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям, принятым при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением следующих случаев:

Вспышка коронавируса и связанные с ней ответные меры со стороны различных стран мира в 2020 году негативно повлияли на потребительский спрос во всем мире и в различных отраслях промышленности, так же существует вероятность того, что коронавирус и ответные меры на него вызовут глобальную рецессию. Одним из непосредственных последствий вспышки коронавируса стало существенное падение цен на нефть вследствие продолжительных остановок заводов и сокращения авиаперевозок и автомобильных перевозок. В результате российский рубль значительно и резко обесценился по отношению к доллару США и евро. Полный масштаб негативного воздействия коронавируса, соответствующих блокировок, резкого снижения цен на нефть и вызванного этим падения обменного курса на российскую экономику остается неясным, но потенциально может быть очень значительным. В результате сложной операционной среды в России Группа переживает более медленный рост объема платежей. Дальнейшие неблагоприятные изменения экономических условий в России могут негативно сказаться на будущей выручке и прибыли Группы и оказать существенное негативное влияние на ее бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности.

Справедливая стоимость займов выданных

Группа изменила оценку рыночной ставки, используемой при оценке справедливой стоимости выданных займов по картам рассрочки, которая также использовалась в качестве эффективной процентной ставки при расчете процентного дохода. В предыдущие периоды такая ставка считалась равной преобладающей ставке по потребительским кредитам. С 1 января 2020 года достоверные данные по формирующемуся рынку аналогичных продуктов по картам рассрочки в России стали доступны широкому кругу участников рынка. Данное изменение в оценке, применяемое перспективно, начиная с 1 января 2020 года, привело к тому, что убыток от первоначального признания за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не был признан. Если бы не было изменений в оценке, Группа признала бы убыток от первоначального признания в размере 35 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Все операции, связанные с займами по картам рассрочки для целей настоящей финансовой отчетности, представлены как прекращаемая деятельность (примечание 4).

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

3. Структура Группы

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО включает в себя активы, обязательства и результаты финансовой деятельности Компании и ее дочерних компаний. Дочерние компании перечислены ниже:

Дочерняя компания	Основная деятельность	Доля в праве собственности	
		По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
АО «КИВИ» (Россия)	Прием платежей через платежные терминалы	100%	100%
АО «КИВИ Банк» (Россия)	Техническое обслуживание систем электронных платежей, денежные переводы, потребительские и финансовые услуги для МСП	100%	100%
QIWI Payment Services Provider Ltd (ОАЭ)	Управление платежами, осуществляемыми онлайн	100%	100%
QIWI International Payment System LLC (США)	Прием платежей через платежные терминалы	100%	100%
QIWI Kazakhstan LP (Казахстан)	Прием платежей через платежные терминалы	100%	100%
JLLC OSMP BEL (Беларусь)	Прием платежей через платежные терминалы	51%	51%
«QIWI-M» S.R.L. (Республика Молдова)	Прием платежей через платежные терминалы	51%	51%
QIWI ROMANIA SRL (Румыния)	Прием платежей через платежные терминалы	100%	100%
QIWI Management Services FZ LLC (ОАЭ)	Услуги управления	100%	100%
ООО «Аттениум» (Россия)	Услуги управления	100%	100%
ООО «Постоматные технологии» (Россия)	Логистика	100%	100%
ООО «Фьючер Пэй» (Россия)	Управление платежами, осуществляемыми онлайн	100%	100%
ООО «Киви Блокчейн Технологии» (Россия)	Разработка программного обеспечения	100%	100%
ООО «Киви Штрих» (Россия) ¹	Производство он-лайн касс	51%	–
ООО «Киви Платформа» (Россия)	Разработка программного обеспечения	100%	100%
ООО «Факторинг ПЛЮС» (ранее ООО «Киви Процессинг» (Россия))	Разработка программного обеспечения	100%	51%
ContactPay Solution (Объединенное Королевство)	Управление платежами, осуществляемыми онлайн	100%	100%
ООО «Рокет Универс» (Россия)	Разработка программного обеспечения	100%	100%
ООО «Биллинг Онлайн Решения» (Россия)	Разработка программного обеспечения	100%	100%
Flocktory Ltd (Кипр)	Холдинговая компания	99%	99%
Flocktory Spain S.L. (Испания)	Платформа SaaS для управления жизненным циклом клиентов и персонализации	99%	99%
ООО «ФриЭтЛаст» (Россия)	Платформа SaaS для управления жизненным циклом клиентов и персонализации	99%	99%
SETTE FZ-LLC (ОАЭ)	Предоставление платежных услуг	100%	100%
LALIRA DMCC (ОАЭ)	Предоставление платежных услуг	100%	100%
ООО «КИВИ Финанс» (Россия) ²	Управление финансированием	–	100%
Ассоциированная компания			
АО «Точка» (Россия)	Цифровые услуги для банков	40%	40%

¹ Компания была ликвидирована в течение 2020г.

² Компания была учреждена в течение 2020г.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

4. Приобретения, выбытия и объединения предприятий

Прекращение проекта Рокетбанк

В марте 2020 года совет директоров принял решение прекратить деятельность проекта Рокетбанк, и в настоящее время Группа изучает наиболее эффективные способы использования или утилизации активов Рокетбанка. Деятельность Рокетбанка не считается прекращенной до завершения ликвидации.

Выбытие проекта СОВЕСТЬ

Во втором квартале 2020 года Группа приняла решение о выбытии своего проекта СОВЕСТЬ.

В июне 2020 года Группа заключила рамочное соглашение и несколько связанных с ним юридически обязывающих соглашений о продаже определенных специфичных активов проекта СОВЕСТЬ несвязанной стороне. В рамках сделки Группа должна переуступить портфель займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ, а также передать соответствующие бренды и доменные имена. По состоянию на 30 июня 2020 года проект СОВЕСТЬ был классифицирован как выбывающая группа, предназначенная для продажи, и как прекращаемая деятельность.

Рамочное соглашение о продаже портфеля займов СОВЕСТЬ стало не подлежащим аннулированию форвардным контрактом с 18 июня 2020 года. Группа признала обязательства по форвардному контракту по состоянию на 30 июня 2020 года по оценочной справедливой стоимости в размере 658, которая близка к разнице между балансовой стоимостью займов по картам рассрочки и денежным вознаграждением, которое должно быть получено в рамках сделки. Обязательства по форвардному контракту были представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе обязательств, непосредственно связанных с активами, предназначенными для продажи. Информация об оценке справедливой стоимости представлена в примечании 22.

Группа также признала убыток от признания обязательства по форвардному контракту по справедливой стоимости в размере 658 в составе чистого убытка от прекращаемой деятельности в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В рамках сделки Группа планирует уволить большинство сотрудников, занятых в проекте СОВЕСТЬ, а покупатель намерен предложить работу некоторым таким сотрудникам проекта СОВЕСТЬ и обязуется возместить Группе расходы на увольнение сотрудников, если таковые будут иметь место. Группа признала соответствующее возмещение к получению и начисленные обязательства на увольнение персонала в составе активов, предназначенных для продажи, и в составе обязательств, непосредственно связанных с активами, предназначенными для продажи, в консолидированном отчете о финансовом положении.

Продажа активов проекта СОВЕСТЬ была завершена в июле 2020 года примерно за 6 млрд. руб., в результате продажи убыток до налогообложения от выбытия активов составил примерно 0,7 млрд. руб.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

4. Приобретения, выбытия и объединения предприятий (продолжение)

Проект СОВЕСТЬ представляет весь операционный сегмент Группы Потребительские финансовые услуги.

Ниже представлены результаты проекта СОВЕСТЬ за отчетные периоды:

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончив- шихся
Выручка:	332	710	466	1,235
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке	109	313	161	495
Прочие доходы	223	397	305	740
Операционные затраты и расходы:	(904)	(1,848)	(733)	(2,044)
Себестоимость (без учета статей, показанных отдельно ниже)	(55)	(99)	(62)	(145)
Коммерческие, общие и административные расходы	(333)	(710)	(66)	(401)
Расходы на персонал	(341)	(707)	(229)	(601)
Износ и амортизация	(11)	(21)	(19)	(38)
Расход по кредитным убыткам	(164)	(311)	(289)	(791)
Обесценение внеоборотных активов	–	–	(68)	(68)
Убыток от операционной деятельности	(572)	(1,138)	(267)	(809)
Убыток по форвардному контракту на продажу портфеля займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ	–	–	(658)	(658)
Чистый доход (расход) по процентам	–	–	(2)	(4)
Убыток до налогообложения от прекращаемой деятельности	(572)	(1,138)	(927)	(1,471)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	113	225	(43)	69
Чистый убыток от прекращаемой деятельности	(459)	(913)	(970)	(1,402)
Прибыль на акцию от прекращаемой деятельности				
Базовый убыток от прекращаемой деятельности, относимый на держателей обыкновенных акций	(7.45)	(14.82)	(15.59)	(22.55)
Разводненный убыток от прекращаемой деятельности, относимый на держателей обыкновенных акций Компании	(7.38)	(14.68)	(15.54)	(22.46)

Обесценение внеоборотных активов

Непосредственно перед классификацией проекта СОВЕСТЬ как прекращаемой деятельности была произведена оценка возмещаемой стоимости отдельных статей нематериальных активов, в результате был выявлен и признан в июне 2020 года убыток от обесценения в размере 68 как уменьшение балансовой стоимости активов в выбывающей группе до их справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Данное обесценение внеоборотных активов было отражено в составе прекращаемой деятельности в отчете о совокупном доходе.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

4. Приобретения, выбытия и объединения предприятий (продолжение)

Основными классами активов и обязательств проекта СОВЕСТЬ, классифицированных как предназначенные для продажи, по состоянию на 30 июня 2020 года, являются:

	<u>Сумма</u>
Активы	
Займы выданные	6,396
Возмещение к получению	200
Активы, предназначенные для продажи	6,596
Обязательства	
Форвардный контракт на продажу портфеля займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ	658
Начисленные расходы на персонал	183
Резерв по неиспользованным кредитным обязательствам (Примечание 20)	76
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	917
Чистые активы, непосредственно связанные с выбывающей группой	5,679

Движение чистых денежных потоков, понесенных в рамках проекта СОВЕСТЬ, представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Операционная деятельность	(997)	822
Инвестиционная деятельность	(12)	(7)
Финансовая деятельность	–	(14)
Чистые денежные средства (отток)/приток	(1,009)	801

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты

Главный исполнительный директор (ГД Группы) и исполнительный совет Группы рассматриваются в качестве руководителя, отвечающего за принятие операционных решений Группы. При оценке показателей эффективности операционной деятельности Группы и распределении ресурсов руководитель, отвечающий за принятие операционных решений Группы, анализирует отдельные статьи отчета о совокупном доходе каждого сегмента.

При принятии решения, что руководителем, отвечающим за принятие операционных решений Группы, является ГД, Группа приняла во внимание сферу ответственности ГД, а также следующие факторы:

- ГД определяет вознаграждение для прочих исполнительных директоров, в то время как Совет Директоров Группы утверждает корпоративные ключевые показатели деятельности (КПД) и общий премиальный фонд для этих исполнительных директоров. В случае недостижения КПД, право принимать финальное решение в отношении выплаты премий остается за советом директоров;
- ГД активно участвует в операциях Группы и регулярно председательствует на собраниях по ключевым проектам Группы; и
- ГД регулярно анализирует финансовые и операционные отчеты Группы. Данные отчеты, прежде всего, включают в себя чистую выручку сегмента, прибыль до налогообложения сегмента и чистую прибыль сегмента для Группы, а также определенные операционные данные.

Финансовые данные представлены в совокупности по всем ключевым дочерним компаниям и ассоциированным компаниям, представляя чистую выручку сегмента, прибыль до налогообложения сегмента и чистую прибыль сегмента. Группа оценивает эффективность своих операционных сегментов посредством мониторинга: чистой выручки сегмента, прибыли до налогообложения сегмента и чистой прибыли сегмента. Чистая выручка сегмента представляет собой уровень прибыльности и определяется как доходы сегмента за вычетом прямых издержек сегмента. Группа не осуществляет мониторинг остатков активов и обязательств по сегментам, поскольку, по мнению ГД, они не влияют на принятие решений.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Группа определила свои операционные сегменты на основе типов продуктов и услуг, предлагаемых Группой. ГД анализирует чистую выручку сегмента, прибыль до налогообложения сегмента и чистую прибыль сегмента отдельно по каждому из следующих отчетных сегментов: Платежные услуги, Потребительские финансовые услуги и Рокетбанк:

- Платежные услуги (PS) – операционный сегмент, который генерирует доход от операций системы обработки платежей, предлагаемых клиентам Группы через широкий спектр каналов и интерфейсов;
- Потребительские финансовые услуги (CFS) – операционный сегмент, генерирующий доходы от финансовых услуг, оказываемых физическим лицам, и в настоящее время представленный проектом по картам рассрочки;
- Рокетбанк (RB) - операционный сегмент, генерирующий доход через цифровой банковский сервис, включающий дебетовые карты и депозиты розничным клиентам.

Для целей управленческой отчетности расходы, связанные с корпоративными операциями бэк-офиса, не были отнесены ни к одному операционному сегменту и представляются ГД отдельно. Результаты по прочим операционным сегментам и корпоративные расходы включаются в категорию «Корпоративные расходы и Прочие сегменты (CO)» для целей сегментной отчетности.

Управленческая отчетность отличается от отчетности по МСФО, поскольку не включает в себя определенные корректировки МСФО, которые не анализируются ГД при оценке показателей эффективности операционной деятельности предприятия. Эти корректировки затрагивают такие важные аспекты, как выплаты, основанные на акциях, расходы, связанные с подачей регистрационного заявления по форме F-3 для наших основных акционеров и связанные с этим операционные расходы, расход от переоценки денежных средств, полученных в ходе публичных размещений акций, эффект от выбытия дочерних компаний и корректировки справедливой стоимости, такие как амортизация и обесценение, а также разовые статьи, которые возникают время от времени и необходимость корректировки по которым оценивается по мере их возникновения. Налоговый эффект от этих корректировок также исключается из управленческой отчетности.

Отчет о совокупном доходе сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020, представленный руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, раскрывается ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020				
	PS	CFS	RB	CO	Итого
Выручка	17,816	1,126	1,125	1,123	21,190
Чистая выручка сегмента	10,718	1,003	532	846	13,099
Прибыль (убыток) до налогообложения сегмента	7,525	(825)	(717)	(365)	5,618
Чистая прибыль (убыток) сегмента	6,294	(656)	(616)	(512)	4,510

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Отчет о совокупном доходе сегментов за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020, представленный руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, раскрывается ниже:

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2020				
	PS	CFS	RB	CO	Итого
Выручка	8,828	486	688	578	10,580
Чистая выручка сегмента	5,397	437	509	496	6,839
Прибыль (убыток) до налогообложения сегмента	3,801	(166)	86	(287)	3,434
Чистая прибыль (убыток) сегмента	3,243	(134)	44	(397)	2,756

Отчет о совокупном доходе сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019, представленный руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, раскрывается ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019				
	PS	CFS	RB	CO	Итого
Выручка	16,438	587	613	866	18,504
Чистая выручка сегмента	9,994	501	(295)	730	10,930
Прибыль (убыток) до налогообложения сегмента	7,420	(1,214)	(1,245)	(537)	4,424
Чистая прибыль (убыток) сегмента	6,194	(967)	(1,001)	(608)	3,618

Отчет о совокупном доходе сегментов за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019, представленный руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, раскрывается ниже:

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019				
	PS	CFS	RB	CO	Итого
Выручка	8,569	328	338	331	9,566
Чистая выручка сегмента	5,158	283	(132)	254	5,563
Прибыль (убыток) до налогообложения сегмента	3,840	(547)	(641)	(258)	2,394
Чистая прибыль (убыток) сегмента	3,206	(435)	(511)	(295)	1,965

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Чистая выручка сегмента, представленная руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019, рассчитывается путем вычитания суммы себестоимости из выручки, как представлено в следующей таблице:

	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Выручка в соответствии с МСФО от продолжающейся деятельности	9,234	17,794	10,114	19,955
Выручка в соответствии с МСФО от прекращаемой деятельности (Примечание 4)	332	710	466	1,235
Себестоимость от продолжающейся деятельности	(3,948)	(7,475)	(3,679)	(7,946)
Себестоимость от прекращаемой деятельности (Примечание 4)	(55)	(99)	(62)	(145)
Общая чистая выручка сегментов, представленная руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы	5,563	10,930	6,839	13,099

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Сверка сегментной прибыли до налогообложения, представленной руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, с консолидированной прибылью до налогообложения в соответствии с МСФО Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019, представлена ниже:

	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Консолидированная прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО от продолжающейся деятельности	2,670	4,924	3,515	6,070
Консолидированная убыток до налогообложения в соответствии с МСФО от прекращаемой деятельности (Примечание 4)	(572)	(1,138)	(927)	(1,471)
Корректировки справедливой стоимости, учтенных в связи с приобретением бизнеса, и их амортизация	95	197	85	169
Обесценение внеоборотных активов	–	–	114	134
Выплаты, основанные на акциях	157	256	(11)	48
Расходы, связанные с подачей регистрационного заявления по форме F-3	–	–	–	10
Убыток по форвардному контракту на продажу портфеля займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ	–	–	658	658
Расходы от курсовой разницы от переоценки денежных поступлений, полученных от вторичного публичного размещения акций	44	185	–	–
Общая чистая прибыль сегментов до налогообложения, представленная руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы	2,394	4,424	3,434	5,618

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Сверка сегментной чистой прибыли, представленной руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы, с консолидированной чистой прибылью в соответствии с МСФО Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019, представлена ниже:

	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Консолидированная чистая прибыль в соответствии с МСФО от продолжающейся деятельности	2,143	3,924	2,807	4,838
Консолидированный чистый убыток в соответствии с МСФО от прекращаемой деятельности (Примечание 4)	(459)	(913)	(970)	(1,402)
Корректировки справедливой стоимости, учтенных в связи с приобретением бизнеса, и их амортизация	95	197	85	169
Обесценение внеоборотных активов	–	–	114	134
Выплаты, основанные на акциях	157	256	(11)	48
Расходы, связанные с подачей регистрационного заявления по форме F-3	–	–	–	10
Убыток по форвардному контракту на продажу портфеля займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ	–	–	658	658
Расходы от курсовой разницы от переоценки денежных поступлений, полученных от вторичного публичного размещения акций	44	185	–	–
Эффект от налогообложения указанных выше позиций	(15)	(31)	73	55
Общая чистая прибыль сегмента, представленная руководителю, отвечающему за принятие операционных решений Группы	1,965	3,618	2,756	4,510

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Географическая информация

Доходы от внешних клиентов представлены ниже:

	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Россия	7,181	13,750	8,140	16,286
Прочее Содружество независимых государств (СНГ)	388	753	365	762
Европейский Союз (ЕС)	868	1,716	710	1,384
Прочее	1,129	2,285	1,365	2,758
Общая выручка от продолжающейся и прекращаемой деятельности	9,566	18,504	10,580	21,190

В основе указанной информации о выручке лежит географическое местонахождение провайдеров или потребителей. Большинство внеоборотных активов Группы располагается в России.

Группа имеет единственного внешнего клиента, выручка которого превысила 10% от общей выручки Группы и составила 11.1% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (нет ни одного такого клиента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019), и у Группы нет ни одного такого клиента за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 (выручка по одному из клиентов достигла 10.04% за три месяца, закончившихся 30 июня 2019). Эта выручка была получена в рамках сегмента PS.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

6. Долгосрочные и краткосрочные займы выданные

По состоянию на 30 июня 2020 г. долгосрочные и краткосрочные займы выданные включали:

	Итого по состоянию на 30 июня 2020	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая стоимость по состоянию на 30 июня 2020
Долгосрочные займы			
Займы, выданные юридическим лицам	268	–	268
Итого долгосрочные займы	268	–	268
Краткосрочные займы			
Займы, выданные юридическим лицам	3,401	(41)	3,360
Итого краткосрочные займы	3,401	(41)	3,360

По состоянию на 31 декабря 2019 г. долгосрочные и краткосрочные займы включали:

	Итого по состоянию на 31 декабря 2019	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019
Долгосрочные займы			
Займы, выданные юридическим лицам	265	–	265
Итого долгосрочные займы	265	–	265
Краткосрочные займы			
Займы, выданные юридическим лицам	3,467	(33)	3,434
Займы по картам рассрочки	8,795	(810)	7,985
Итого краткосрочные займы	12,262	(843)	11,419

Суммы в таблицах показывают максимальную подверженность кредитному риску в отношении выданных кредитов. Группа не имеет внутренней системы классификации займов выданных для анализа рейтинговых оценок кредитного риска. Займы выданные не обеспечены залогом.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

6. Долгосрочные и краткосрочные займы выданные (продолжение)

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлен ниже:

	Этап 1 Коллективный	Этап 2 Коллективный	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020	(229)	(120)	(494)	(843)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (созданными или приобретенными)/прекращением признания финансовых инструментов в течение отчетного периода	(123)	(210)	(488)	(821)
Переходы между этапами	140	(8)	(132)	–
Реклассификация в выбывающую группу	212	338	1,073	1,623
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020	–	–	(41)	(41)

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, представлен ниже:

	Этап 1 Коллективный	Этап 2 Коллективный	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020	(286)	(391)	(704)	(1,381)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (созданными или приобретенными)/прекращением признания финансовых инструментов в течение отчетного периода	65	44	(392)	(283)
Переходы между этапами	9	9	(18)	–
Реклассификация в выбывающую группу	212	338	1,073	1,623
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020	–	–	(41)	(41)

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлен ниже:

	Этап 1 Коллективный	Этап 2 Коллективный	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019	(216)	(120)	(517)	(853)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (созданными или приобретенными)/прекращением признания финансовых инструментов в течение отчетного периода	(81)	1	(213)	(293)
Переходы между этапами	127	(7)	(120)	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019	(170)	(126)	(850)	(1,146)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

6. Долгосрочные и краткосрочные займы выданные (продолжение)

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлен ниже:

	Этап 1 Коллективный	Этап 2 Коллективный	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019	(203)	(149)	(622)	(974)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (созданными или приобретенными)/прекращением признания финансовых инструментов в течение отчетного периода	26	21	(219)	(172)
Переходы между этапами	7	2	(9)	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019	(170)	(126)	(850)	(1,146)

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года у Группы не было просроченных, но необесцененных займов.

7. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2020 г. дебиторская задолженность по торговым и иным операциям включала:

	Итого по состоянию на 30 июня 2020	Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ Резерв под обесценение	Чистая стоимость по состоянию на 30 июня 2020
Дебиторская задолженность агентов	2,485	(156)	2,329
Депозиты, выданные провайдером	1,767	(16)	1,751
Комиссия к получению за услуги обработки платежей	136	(19)	117
Прочая дебиторская задолженность	455	(70)	385
Итого финансовые активы	4,843	(261)	4,582
Авансы выданные	274	(3)	271
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	5,117	(264)	4,853

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

7. Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность по торговым и иным операциям включала:

	Итого по состоянию на 31 декабря 2019	Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ Резерв под обесценение	Чистая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019
Дебиторская задолженность агентов	2,947	(199)	2,748
Депозиты, выданные провайдерам	2,690	(12)	2,678
Комиссия к получению за услуги обработки платежей	158	(21)	137
Прочая дебиторская задолженность	276	(56)	220
Итого финансовые активы	6,071	(288)	5,783
Авансы выданные	380	(1)	379
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	6,451	(289)	6,162

Суммы в таблицах показывают максимальную подверженность кредитному риску в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности. Группа не имеет внутренней системы классификации торговой и прочей дебиторской задолженности для анализа рейтинговых оценок кредитного риска. Дебиторская задолженность является беспроцентной, за исключением дебиторской задолженности агентов, ставка по которой, как правило, составляет 20%-36% в год, и сроки кредитов, как правило, не превышают 30 дней. Нет никаких требований к обеспечению для клиента, чтобы получить овердрафт.

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019 года, представлен ниже:

	2019	2020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(366)	(289)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (созданными или приобретенными)/прекращением признания в течение отчетного периода	23	(18)
Суммы списанные	72	43
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(271)	(264)

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019 года, представлен ниже:

	2019	2020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля	(303)	(269)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (созданными или приобретенными)/прекращением признания в течение отчетного периода	18	(10)
Суммы списанные	14	15
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(271)	(264)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

8. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. денежные средства и эквиваленты денежных средств включали:

	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Корреспондентский счет в Центральном банке России (ЦБ РФ)	3,261	925
Денежные средства в банках и в кассе	7,317	6,401
Краткосрочные вклады в ЦБ РФ	30,500	8,780
Краткосрочные депозиты в других банках	1,025	17,525
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты	42,101	33,629

Группа имела денежные средства и их эквиваленты в различных валютах, главным образом, в российских рублях и долларах США.

Суммы в таблицах показывают максимальную подверженность кредитному риску в отношении денежных средств и их эквивалентов. Группа не имеет внутренней системы классификации денежных средств и их эквивалентов для анализа рейтинговых оценок кредитного риска.

С 2017 года Компания имеет банковскую гарантию и обеспечивает ее денежным депозитом в размере 2,5 млн долларов США до 31 июля 2021 года.

9. Прочие оборотные активы и прочие краткосрочные обязательства

9.1 Прочие оборотные активы

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. прочие оборотные активы включали:

	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Резервы в ЦБ РФ *	611	580
Итого прочие финансовые активы	611	580
Расходы будущих периодов	230	164
Прочее	76	184
Итого прочие оборотные активы	917	928

* В настоящее время банки должны размещать обязательные резервы в ЦБ РФ на беспроцентных счетах. Начиная с 1 июля 2019 г., такие обязательные резервы, установленные ЦБ РФ, составляют 4,75% по обязательствам в национальной валюте и 8% по обязательствам в иностранной валюте. Сумма не включается в денежные средства и их эквиваленты в целях составления отчета о движении денежных средств и не имеет даты погашения.

Группа не имеет внутренней системы классификации прочих оборотных активов для анализа рейтинговых оценок кредитного риска.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

**9. Прочие оборотные активы и прочие краткосрочные обязательства
(продолжение)**

9.2 Прочие краткосрочные обязательства

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. прочие краткосрочные обязательства включали:

	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Договорные обязательства по программе лояльности	607	61
Договорные обязательства по гарантиям выданным	199	365
Прочее	96	96
Итого прочие краткосрочные обязательства	902	522

10. Торговая и прочая кредиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. кредиторская задолженность Группы и задолженность по иным операциям включала:

	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Кредиторская задолженность провайдерам	12,116	12,470
Кредиторская задолженность по денежным переводам и остаткам на счетах кошельков	6,515	6,791
Авансы, полученные от агентов	6,246	2,776
Комиссии, подлежащие уплате	503	379
Начисленные расходы на персонал и соответствующие налоги	883	1,182
Резерв по неиспользованным кредитным обязательствам (Примечание 20)	98	–
Прочая кредиторская задолженность	934	685
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	27,295	24,283

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

11. Задолженность по счетам клиентов и перед банками

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. задолженность по счетам клиентов и перед банками включала следующее:

	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11,553	1,863
Текущие счета/счета до востребования юридических лиц	4,599	4,088
Срочные депозиты	3,251	1,430
Суммы, причитающиеся банкам	2,560	2,495
Итого задолженность по счетам клиентов и перед банками	21,963	9,876
<i>В том числе долгосрочные депозиты</i>	<i>444</i>	<i>320</i>

На задолженность по счетам клиентов и перед банками начисляются проценты в размере до 4% (2019 – 6%).

12. Долговые обязательства

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. долговые обязательства Группы включали следующее:

	Лимит	Ставка	Срок погашения	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Текущая процентная задолженность					
Возобновляемая кредитная линия банка	460	до 10%*	31 декабря 2020	–	–
Долгосрочная процентная задолженность					
Возобновляемая кредитная линия банка	2,000	8,5%	31 декабря 2021	1,545	1,451
Итого долговые обязательства				1,545	1,451
<i>Включая долгосрочную часть</i>				<i>1,545</i>	<i>1,451</i>

* Договор устанавливает право кредитора увеличить процентную ставку в случае нарушения отдельных статей договора.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

13. Инвестиции в ассоциированные компании

Группа имеет единственную ассоциированную компанию: АО Точка.

Группа QIWI оценивает свою долю в предприятии в 45% в соответствии с долей в дивидендах и потенциальном росте капитала. Доля группы в АО Точка учитывается методом долевого участия в консолидированной финансовой отчетности.

В следующей таблице представлена сводная финансовая информация об инвестициях Группы в ассоциированную компанию АО Точка:

	По состоянию на 31 декабря 2019	По состоянию на 30 июня 2020
Отчет о финансовом положении ассоциированной компании:		
Внеоборотные активы	1,199	1,385
Текущие активы	2,019	2,640
<i>включая денежные средства и их эквиваленты</i>	995	1,904
Долгосрочные финансовые обязательства	(337)	(318)
Текущие обязательства	(397)	(692)
<i>включая финансовые обязательства</i>	(314)	(571)
Чистые активы	2,484	3,015
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию (45%)	1,118	1,357

Выручка и чистая прибыль ассоциированной компании за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня, составила:

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Выручка	1,332	2,050	1,625	3,380
Себестоимость	(48)	(63)	(77)	(162)
Прочие чистые доходы и расходы	(1,255)	(2,102)	(1,311)	(2,687)
<i>включая расходы на персонал</i>	(576)	(937)	(621)	(1,370)
<i>включая износ и амортизацию</i>	(20)	(28)	(73)	(137)
Итого чистая прибыль/(убыток)	29	(115)	237	531
Доля Группы (45%) в итоговой чистой прибыли/(убытке)	13	(52)	107	239

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

14. Аренда

Группа имеет договоры аренды офисных зданий. Средняя продолжительность договоров аренды – до десяти лет. Контракты на срок менее одного года подпадают под освобождение от признания, которое действует для краткосрочной аренды. Общие расходы по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, признанные по таким договорам, составляют 32 (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года – 151). Будущие минимальные арендные платежи по неотменяемым обязательствам по аренде офисных помещений на срок менее 1 года на 30 июня 2020 года составляют 19 (на 31 декабря 2019 – 32).

По долгосрочным контрактам были признаны активы, представляющие собой право пользования, и арендные обязательства. Активы, представляющие собой право пользования, включаются в состав основных средств. Изменение остатков активов, представляющих собой право пользования, и обязательств по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, было следующим:

	Активы, представляющие собой право пользования	Арендные обязательства
	Офисные здания	
По состоянию на 1 января 2020	1,351	1,357
Поступление	205	205
Выбытие	(28)	(28)
Амортизация	(166)	–
Расход по процентам	–	63
Платежи	–	(107)
По состоянию на 30 июня 2020	1,362	1,490
<i>Включая краткосрочную часть</i>		385

Изменение остатков активов, представляющих собой право пользования, и обязательств по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, было следующим:

	Активы, представляющие собой право пользования	Арендные обязательства
	Офисные здания	
По состоянию на 1 января 2019	1,082	1,068
Поступление	17	17
Амортизация	(187)	–
Расход по процентам	–	42
Платежи	–	(184)
По состоянию на 30 июня 2019	912	943
<i>Включая краткосрочную часть</i>		396

Сумма расходов по аренде, признанная по краткосрочной аренде и переменным арендным платежам, за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, приведена в примечании 17.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

15. Выручка

Прочая выручка за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня, составила:

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Комиссия за расчетно-кассовые услуги	313	799	757	1,080
Комиссия по картам рассрочки	33	59	191	364
Прочие доходы	69	133	162	356
Итого прочая выручка	415	991	1,110	1,800

В целях консолидированного отчета о движении денежных средств «Чистый расход/(доход) по процентам» включает продолжающуюся и прекращаемую деятельности и состоит из следующего:

	Шесть месяцев, закончившихся		
	30 июня 2019	30 июня 2020	
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке		(1,710)	(1,928)
Процентный расход, классифицируемый как часть себестоимости		410	268
Доход и расход по процентам от небанковских займов, классифицируемый отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе		11	65
Чистый доход по процентам в целях консолидированного отчета о движении денежных средств		(1,289)	(1,595)

16. Себестоимость

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Операционные издержки	3,131	5,904	3,188	6,528
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание	332	628	146	436
Расход по процентам	246	410	83	268
Прочие расходы	239	533	262	714
Итого себестоимость	3,948	7,475	3,679	7,946

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

17. Коммерческие, общие и административные расходы

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Реклама, привлечение клиентов и связанные расходы	172	367	94	289
Расходы на налоги, за исключением налога на прибыль и налогов, связанных с выплатой заработной платы	97	186	63	174
Консультационные и аудиторские услуги	102	221	140	292
Аренда помещений	62	145	27	55
Расходы, связанные с обслуживанием платформы "Точка"	140	181	75	186
Расходы на ИТ услуги	96	176	90	182
Чистый убыток от первоначального признания финансовых инструментов	27	55	13	13
Расходы, связанные с подачей регистрационного заявления по форме F-3	–	–	–	10
Прочие расходы	201	368	127	321
Итого коммерческие, общие и административные расходы	897	1,699	629	1,522

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

18. Выплаченные и заявленные дивиденды

Дивиденды, заявленные и выплаченные Группой, представлены ниже:

	<u>Шесть месяцев, закончившихся</u>	
	<u>30 июня 2019</u>	<u>30 июня 2020</u>
Предложенные, заявленные и утвержденные в течение отчетного периода:		
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020: Финальные дивиденды за 2019: 13,667,632 долларов США или 0.22 доллара США на акцию, Промежуточные дивиденды за 1 квартал 2020: 8,699,680 долларов США или 0.14 доллара США на акцию (Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019: Промежуточные дивиденды за 1 квартал 2019: 17,252,078 долларов США или 0.28 доллара США на акцию)	1,125	1,655
Выплаченные за период:		
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020: Финальные дивиденды за 2019: 13,667,632 долларов США или 0.22 доллара США на акцию, Промежуточные дивиденды за 1 квартал 2020: 8,699,680 долларов США или 0.14 доллара США на акцию (Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019: Промежуточные дивиденды за 1 квартал 2019: 17,252,078 долларов США или 0.28 доллара США на акцию)	1,122	1,630
Предложенные для утверждения (не учитываются в качестве обязательств по состоянию на 30 июня):		
Три месяца, закончившихся 30 июня 2020: Промежуточные дивиденды за 2020: 20,517,015 долларов США или 0.33 доллара США на акцию (Три месяца, закончившихся 30 июня 2019: Промежуточные дивиденды за 2019: 17,258,522 долларов США или 0.28 доллара США на акцию)	1,124	1,503
Дивиденды к уплате на 30 июня:	–	–

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

19. Налог на прибыль

Компания учреждена в Республике Кипр в соответствии с Законом о компаниях Республики Кипр, но коммерческая деятельность Группы и совместно-контролируемых компаний подлежит налогообложению в нескольких юрисдикциях, наиболее значимыми из которых являются:

Республика Кипр

Прибыль компании облагается налогом на прибыль по ставке 12,5% применительно к доходу, полученному во всех странах мира.

Компания не платит специальный взнос в Фонд обороны по дивидендам, полученным из-за границы.

Компания также не платит специальный взнос в Фонд обороны по предполагаемому распределению, поскольку обычно распределяет 70% своей бухгалтерской прибыли после уплаты налогов в течение двух лет.

Российская Федерация

Дочерние общества Компании, учрежденные в Российской Федерации, облагаются налогом на прибыль компаний по стандартной ставке 15%, применяемой к доходу, полученному от российских государственных облигаций, и 20%, применяемой к их налогооблагаемому доходу.

К любым дивидендам, выплачиваемым юридическими лицами, зарегистрированными в России, юридическим лицам, зарегистрированным за пределами России, применяется налог у источника дохода по ставке 15%. Такая ставка удерживаемого налога может быть снижена до 5% или 10% в соответствии с имеющимся Соглашением об избежании двойного налогообложения (которое подписано с Республикой Кипр) при соблюдении определенных условий, предусмотренных в нем. Хотя Группа стремится соблюдать условия, прописанные в Соглашении, существует риск того, что применение пониженной ставки в размере 5% или 10% может быть оспорено российскими налоговыми органами. В результате не может быть никакой гарантии, что компания сможет получить на практике освобождение в виде пониженной ставки удерживаемого налога с дивидендов в соответствии с имеющимся соглашением.

Исходя из имеющейся у руководства информации, с 1 января 2021 года дивиденды, выплачиваемые юридическими лицами, зарегистрированными в России, юридическим лицам, зарегистрированным на Кипре, будут облагаться налогом по ставке 15%, и пониженные ставки больше не будут доступны.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

19. Налог на прибыль (продолжение)

Республика Казахстан

Дочернее общество Компании, учрежденное в Республике Казахстан, облагается налогом на прибыль компаний по стандартной ставке 20%, применяемой к ее налогооблагаемому доходу.

Основные компоненты налога на прибыль в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе:

	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2019	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2020	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020
Расход по налогу на прибыль в текущем периоде	(594)	(1,086)	(493)	(1,066)
Отложенный налоговый доход/(расход)	67	86	(215)	(166)
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	(527)	(1,000)	(708)	(1,232)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски

Условия ведения деятельности

Российская экономика в последние несколько лет сталкивается со множеством трудностей, обусловленными совокупным воздействием различных геополитических, макроэкономических и других факторов. Она продемонстрировала небольшие темпы роста при снижении покупательной способности населения. В настоящее время потребительские расходы в целом не имеют тенденцию к росту, а доверие потребителей далеко от своего пика. Однако небольшое восстановление российской экономики в последние годы вновь оказалось под угрозой из-за ряда событий, которые начали разворачиваться в первом полугодии 2020 года. Вспышка коронавируса и связанные с ней ответные меры со стороны различных стран мира в начале 2020 года негативно сказались на потребительском спросе во всем мире, что потенциально может быть очень значительным для российской экономики. В результате сложных условий деятельности в России Группа столкнулась с более медленным ростом объема платежей. Дальнейшие неблагоприятные изменения в экономических условиях в России могут негативно повлиять на будущие доходы и прибыль Группы и оказать существенное негативное влияние на ее бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Значительная часть населения России по-прежнему полагается на наличные платежи, а не на платежи по кредитным и дебетовым картам или электронному банкингу. Бизнес Группы развивался как сеть киосков и терминалов, позволяющих потребителям использовать физическую валюту для онлайн-платежей. Хотя Группа с тех пор в значительной степени переросла эту модель, сеть киосков и терминалов остается значительной частью инфраструктуры Группы в качестве канала пополнения электронных кошельков и привлечения новых клиентов. Некоторые факторы могут дополнительно способствовать снижению использования киосков и терминалов, включая изменения в регулировании, увеличение потребительских сборов, взимаемых агентами, и развитие альтернативных платежных каналов.

Кроме того, отрасль финансовых услуг, в которой Группа работает со своими платежными услугами и другими финансовыми услугами, предоставляемыми QIWI, является высококонкурентной, и поэтому способность Группы эффективно конкурировать имеет первостепенное значение. Любое усиление конкуренции со стороны других участников рынка или любое изменение предпочтений клиентов в их пользу из-за каких-либо реальных или предполагаемых преимуществ их продуктов может привести к потере потребителей и нанести ущерб объему платежей, выручке и марже QIWI.

Регулятивная среда

На наш бизнес влияют законы и нормативные акты, влияющие на отрасль QIWI, количество которых в последние годы значительно возросло. Группа подпадает под действие различных нормативных актов, направленных на предотвращение отмывания денег и финансирования преступной деятельности и терроризма, правил финансовых услуг, правил платежных услуг, законов о защите прав потребителей, правил валютного контроля, законов о рекламе, законов о букмекерской деятельности, законов о конфиденциальности и защите данных, и поэтому периодически подвергается расследованиям со стороны различных регулирующих органов в связи с ними, которые иногда могут привести к наложению санкций на QIWI.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Регулятивная среда (продолжение)

На протяжении последних лет, например, ЦБ РФ в значительной степени усилил интенсивность наблюдения и регулирования российского банковского сектора. В прошлом КИВИ банк был объектом расследований ЦБ РФ, которые выявили различные нарушения и недостатки, связанные, в частности, с требованиями отчетности, борьбой с отмыванием денег, кибербезопасностью, соблюдением применимых пороговых требований к электронным платежам и другими вопросами, которые, по мнению руководства QIWI, в целом были устранены. Однако не может быть никакой гарантии, что определенные санкции не будут наложены на QIWI в результате таких же или любых других выводов и что Группа не подвергнется более пристальному контролю со стороны ЦБ РФ в связи с любыми предполагаемыми недостатками в ее прошлом поведении, или что любые запланированные в настоящее время или будущие проверки не приведут к обнаружению каких-либо существенных или незначительных дополнительных нарушений различных банковских правил, и уверенности в характере и величине санкций, которые ЦБ РФ решит применить против QIWI, если это произойдет. Любые такие санкции могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, ее финансовое состояние и результаты деятельности.

В рамках своей бизнес-деятельности Группа предоставляет услуги по обработке платежей ряду провайдеров в индустрии ставок. Обработка платежей таким провайдерам составляет значительную часть доходов Группы. Обработка таких платежей, как правило, имеет более высокую маржу, чем обработка платежей провайдерам в большинстве других категорий. Кроме того, выплаты выигрышей такими провайдерами клиентам также служат важным и экономически выгодным каналом пополнения Киви Кошелька и новым инструментом привлечения клиентов. Операционные результаты Группы будут по-прежнему зависеть от провайдеров в букмекерской индустрии и использования ими услуг Группы в обозримом будущем. Букмекерская индустрия подвержена обширному и активно развивающемуся регулированию в России, а также все большему контролю со стороны государства. В 2016 году КИВИ Банк создал ЦУПИС совместно с одной из саморегулируемых ассоциаций букмекеров, чтобы иметь возможность принимать такие платежи. Если окажется, что Группа не соблюдает какое-либо из требований применимого законодательства, она может не только подвергнуться штрафам и другим санкциям, но также будет вынуждена прекратить обработку транзакций, которые считаются нарушением применимых правил, и в результате потеряет связанные с ними потоки доходов. С 1 января 2018 года соответствующее законодательство было дополнено концепцией государственного черного списка букмекерских контор, по которым установлено или подозревается нарушение действующего российского законодательства, и требованием для кредитных организаций блокировать любые платежи провайдерам, внесенным в черный список.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Регулятивная среда (продолжение)

Группа заключает договора с некоторыми международными провайдерами в долларах США и других валютах, таких как евро. В последнее время Группа начала сталкиваться с трудностями при проведении таких операций, даже в отношении крупнейших и наиболее известных международных провайдеров, из-за отказов растущего числа американских банков-партнеров Группы и банков США, выступающих корреспондентами для неамериканских банков-партнеров Группы, обслуживать платежи в долларах США. Несмотря на то, что у Группы по-прежнему имеется ряд счетов в долларах США в различных финансовых учреждениях, Группа уже проводит часть операций в долларах США с международными провайдерами в других валютах, что влечет дополнительные расходы по конвертации валют. Нельзя дать никаких гарантий, что такие учреждения или их соответствующие банки-корреспонденты в США не будут аналогичным образом отказываться обрабатывать транзакции Группы, что приведет к дальнейшему увеличению затрат на конвертацию валюты, которые Группа должна будет нести, или, что международные провайдеры в будущем будут соглашаться принимать платежи в любой валюте, кроме доллара США. Если Группа не сможет проводить операции в долларах США, она может понести значительные расходы на конвертацию валюты или потерять некоторых провайдеров, которые не захотят проводить операции в валютах, отличных от долларов США, что может оказать существенное негативное влияние на деятельность, финансовое состояние и результаты операций Группы. Руководство не может дать никаких гарантий, что подобные проблемы не возникнут в отношении операций Группы в других валютах, таких как евро, что может иметь аналогичные неблагоприятные последствия.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Требование идентификации клиентов в России

В настоящее время деятельность Группы подпадает под требования "знай своего клиента", установленные Федеральным Законом РФ № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 7 августа 2001 года, с поправками (закон о борьбе с отмыванием денег). На основе закона о борьбе с отмыванием денег руководство выделяет три типа потребителей в зависимости от их уровня идентификации: анонимные, прошедшие упрощенную и полную идентификацию. Все эти типы потребителей сталкиваются с различными денежными и неденежными ограничениями в отношении транзакций, которые они могут совершать, и остатков на счетах электронных денег, которые они могут держать, при этом полностью идентифицированные потребители пользуются большинством привилегий. Ограничения на использование анонимных электронных кошельков в последнее время увеличиваются, в том числе ограничения на снятие наличных и пополнение анонимных электронных кошельков. Ключевая разница между упрощенной и полной идентификацией заключается в том, что упрощенная идентификация может быть выполнена удаленно. Удаленная идентификация требует проверки определенных данных, предоставленных клиентами, в общедоступных базах данных. Хотя Группа выполняет все необходимые шаги по сбору данных и выполняет соответствующие процедуры идентификации лично или через такие или дополнительные общедоступные базы данных, Группа не может гарантировать, что она сможет собрать все необходимые данные для выполнения процедуры идентификации полностью или что данные, предоставленные пользователями для целей идентификации, не будут содержать ошибок или искажений и будут правильно сопоставлены с информацией, имеющейся в государственных базах данных. Таким образом, сложившаяся ситуация может послужить причиной нарушения Группой требований идентификации. В случае если руководство принудят не использовать упрощенную процедуру идентификации до тех пор, пока базы данных не будут полностью запущены или в случае дальнейшего ужесточения требований к идентификации, это может негативно повлиять на количество клиентов и, следовательно, на объемы и доходы Группы. Кроме того, российское законодательство о борьбе с отмыванием денег находится в состоянии постоянного развития и допускает различные толкования. Если будет установлено, что Группа не соблюдает какое-либо из этих требований, она может не только подвергнуться штрафам и другим санкциям, но также может прекратить проведение операций, которые нарушают применимые правила и потерять соответствующие потоки доходов.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Риск нарушения кибербезопасности

Группа осуществляет хранение и/или передачу конфиденциальных данных, таких как номера кредитных или дебетовых карт, мобильных телефонов и прочие данные для идентификации, и несет конечную ответственность перед своими клиентами за неспособность защитить такую информацию. В прошлом Компания уже подвергалась атакам хакеров и случаям взлома системы безопасности, и подобные случаи могут возникнуть и в будущем. В этих обстоятельствах кодирование данных и другие меры защиты не предотвратили несанкционированный доступ, и их может быть недостаточно для предотвращения случаев несанкционированного доступа в будущем. Любой случай нарушения системы безопасности, в том числе вследствие мошеннических действий со стороны сотрудников, может подвергнуть Компанию существенным материальным убыткам или ответственности, включая наложение штрафов и предъявление претензий в связи с несанкционированными покупками с использованием неправомерно полученных реквизитов кредитных или дебетовых карт, хищением персональных данных, имперсонацией или аналогичными правонарушениями. Неправильное использование таких конфиденциальных данных или нарушение кибербезопасности может нанести ущерб репутации Группы и помешать клиентам использовать электронные платежи, а также киоски и терминалы в целом и любые услуги Группы, в частности, увеличить операционные расходы с целью исправления нарушений или сбоев, возложить на Группу незастрахованные обязательства, увеличить риск регулятивного контроля, вовлечь Группу в судебные процессы, привести к наложению существенных пеней и штрафов со стороны государственных органов и иным образом оказать существенное негативное влияние на коммерческую деятельность, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Для получения более подробной информации об условиях ведения деятельности и ключевых рисках, пожалуйста, обратитесь к последнему годовому отчету по форме 20-F и финансовой отчетности, поданной в Комиссию по ценным бумагам и биржам.

Налогообложение на Кипре

На сегодняшний день на Кипре нет конкретных правил трансфертного ценообразования или требований к документации по трансфертному ценообразованию, за исключением займов, финансируемых за счет долговых обязательств. Ожидается, что на Кипре будет введено более широкое законодательство о трансфертном ценообразовании. Хотя законопроект планировалось принять в течение 2019 года, он не попал на рассмотрение в парламент вовремя, и поэтому ожидается, что он будет принят в течение 2020 года и вступит в силу с 1 января 2020 года. Ожидается, что правила трансфертного ценообразования будут охватывать все виды межфирменных сделок и потребуют подготовки локального и основного файла, а также сводной информационной таблицы в соответствии с руководящими принципами ОЭСР по трансфертному ценообразованию (с учетом соответствующих пороговых значений).

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Налогообложение на Кипре (продолжение)

Кроме того, 19 марта 2019 года Министерство финансов Кипра распространило законопроект о переносе Директивы Европейского союза (ЕС) 2018/822/EU от 25 мая 2018 года «Об обязательном раскрытии и обмене трансграничными налоговыми соглашениями» (именуемыми DAC6 или Директивой) в национальное законодательство Кипра. Законопроект внесет поправки в действующий кипрский закон об административном сотрудничестве в области налогообложения. Директива требует, чтобы посредники (включая базирующихся в ЕС налоговых консультантов, банки и юристов) и в некоторых ситуациях налогоплательщики сообщали о некоторых трансграничных соглашениях (отчетных соглашениях) соответствующему налоговому органу государства-члена ЕС. Трансграничные соглашения будут подлежать отчетности, если они содержат определенные признаки (известные как отличительные признаки). Эти отличительные знаки охватывают широкий спектр структур и сделок. Определение наличия подотчетного трансграничного соглашения ставит сложные технические и процедурные вопросы перед налогоплательщиками и посредниками. Компания пересмотрит свою политику и стратегии в области регистрации и отчетности по налоговым соглашениям, чтобы обеспечить соблюдение вышеуказанных обязательств.

Следуя общемировой тенденции, состоящей в увеличении требований к фактическому ведению деятельности в различных юрисдикциях, начиная с 2019 года некоторые юрисдикции (включая традиционные оффшорные юрисдикции) вводят законодательство, требующее от компаний, зарегистрированных в соответствующей оффшорной юрисдикции, вести фактическую деятельность на территории таких юрисдикций, что может включать, в частности, наличие квалифицированного персонала, помещений, расположенных в конкретной юрисдикции, несение разумных расходов на поддержание повседневной деятельности компании.

Нельзя исключать, что на Группу могут быть возложены дополнительные расходы и/или налоговые обязательства, вытекающие из указанных требований, что может оказать существенное негативное влияние на деятельность Группы, ее финансовое состояние и результаты деятельности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Налогообложение в Российской Федерации

Налоговое, валютное и таможенное законодательство, действующее в России и странах СНГ, подвержено различным интерпретациям и часто возникающим изменениям. Например, внедрение концепции бенефициарного владения может привести к тому, что иностранные компании в рамках Группы не смогут претендовать на льготы по договору об избежании двойного налогообложения через структуры, которые исторически пользовались защитой по договору об избежании двойного налогообложения в России. Недавние судебные дела демонстрируют, что российские налоговые органы активно оспаривают применение выгод по договору об избежании двойного налогообложения задним числом (т.е. до того, как понятие бенефициарного права было введено в Налоговом кодексе Российской Федерации) на том основании, что договоры об избежании двойного налогообложения уже включают требование о бенефициарном праве, позволяющее применять сниженные налоговые ставки или льготы. В этих случаях российские налоговые органы получали соответствующую информацию путем обмена информацией с иностранными налоговыми органами.

27 ноября 2017 года был опубликован Федеральный закон № 340-ФЗ, устанавливающий требования к предоставлению страновых сведений по международным группам компаний. В соответствии с требованиями к предоставлению страновых сведений, если Группа достигнет порога отчетности в России (более 50 млрд. руб.), или, в качестве альтернативы, в любой другой юрисдикции своего присутствия (например, на Кипре, где указом министра финансов Кипра от 30 декабря 2016 г. введено обязательное предоставление страновых сведений для международных групп компаний, генерирующих консолидированный годовой оборот, превышающий 750 млн. евро), на нее может быть возложена обязанность предоставлять необходимые страновые сведения.

Кроме того, 24 ноября 2016 года ОЭСР опубликовала многосторонний инструмент («МИ»), который вводит новые положения в существующие договоры об избежании двойного налогообложения, ограничивающие использование предоставляемых налоговых льгот, например, путем введения критерия «бизнес-цель». На сегодняшний день МИ ратифицирован Россией в отношении более чем 71 договора об избежании двойного налогообложения, подписанного Россией с потенциальной датой вступления в силу 1 января 2021 года. Однако договор об избежании двойного налогообложения между Россией и Кипром все еще не ограничен МИ, поскольку Кипр не ратифицировал МИ. Как только Кипр ратифицирует МИ, российско-кипрский договор об избежании двойного налогообложения будет ограничен только тестом «бизнес-цели». Понятие «необоснованная налоговая выгода» было сформулировано в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 2006 года № 53.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Налогообложение в Российской Федерации (продолжение)

19 июля 2017 года в Налоговый кодекс Российской Федерации были внесены положения о противодействии уклонению от уплаты налогов и принята статья 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Выявление и доказательство факта получения налогоплательщиками необоснованных налоговых льгот при осуществлении ими различных видов деятельности станет ключевым направлением будущих налоговых проверок российских налоговых органов. Налоговые органы разрабатывают новые подходы к анализу и подтверждению факта получения необоснованных налоговых льгот.

Существующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу с 1 января 2012 года. В соответствии с этими правилами российским налоговым органам разрешается вносить корректировки в трансфертное ценообразование и накладывать дополнительные налоговые обязательства в отношении определенных типов транзакций. Поэтому возможно, что компании Группы, основанные в России, могут стать объектом налоговых проверок в области трансфертного ценообразования в ближайшее время.

Нет уверенности в том, что Налоговый кодекс РФ не будет изменен в будущем таким образом, чтобы это отрицательно сказалось на стабильности и предсказуемости российской налоговой системы. Эти факторы, наряду с потенциальным дефицитом государственного бюджета, повышают риск введения дополнительных налогов на Группу. Введение новых налогов или внесение изменений в действующие правила налогообложения может оказать существенное влияние на общую сумму налоговых обязательств Группы. Нет никаких гарантий, что в будущем не потребуются существенно увеличить налоговые платежи, что может негативно сказаться на бизнесе, финансовом состоянии и результатах деятельности Группы.

Для получения более подробной информации о налогообложении, пожалуйста, обратитесь к последнему годовому отчету по форме 20-F и финансовой отчетности, поданной в Комиссию по ценным бумагам и биржам.

Оценка рисков

Руководство Группы считает, что его интерпретация существующего законодательства является корректной, и идет в ногу с существующей отраслевой практикой, и что позиция Группы в отношении валютного, таможенного, налогового и иных нормативных вопросов хорошо обоснована. Тем не менее не исключено, что налоговый орган примет неопределенный режим налогообложения, и при успешном применении ими данных трактовок максимальное влияние дополнительных потерь может оказаться существенным, а их сумма может достигать 3.4 миллиардов рублей по оценке Группы по состоянию на 30 июня 2020 года (3 миллиарда рублей на 31 декабря 2019 года).

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Страхование

Группа не страхует свои активы, деятельность, гражданскую ответственность или иные страхуемые риски. Существенных материальных активов, которые необходимо страховать, не имеется. Руководство рассмотрело возможность страхования рисков прекращения деятельности в России, однако его стоимость, по мнению руководства, перевешивает возможную выгоду.

Судебные процессы

В ходе обычной деятельности Группа подвергается судебным искам и претензиям. Руководство считает, что конечная ответственность по данным искам или претензиям, если таковая возникнет, не превысит 130 и не окажет неблагоприятного воздействия на будущее финансовое состояние Группы.

Активы, находящиеся в залоге

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имела в залоге долговые ценные бумаги (государственные облигации) с балансовой стоимостью 4,305 (31 декабря 2019 – 3,628) в качестве обеспечения банковских гарантий, выданных от лица Группы в пользу основных партнеров.

Выданные гарантии

Группа выдает финансовые гарантии и гарантии исполнения обязательств несвязанным сторонам на срок до шести лет по рыночной ставке. Размер гарантий, выпущенных по состоянию на 30 июня 2020, составляет 13,862 (31 декабря 2019 – 8,545).

Неиспользованные кредитные обязательства

Основной целью данных инструментов является обеспечение доступности средств клиенту по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованные части как активированных, так и не активированных клиентами лимитов по займам по картам рассрочки. Обязательства по предоставлению кредитов определяются тем, будут ли клиенты, во-первых, активировать свои кредитные лимиты, а во-вторых – выполнять определенные кредитные требования. С 2019 года Группа начала отменять кредитное предложение и сокращать лимиты, если клиент не использовал карту в течение 120 дней. Неиспользованные кредитные лимиты, включая кредитные лимиты, еще не активированные клиентами, и соответствующие обязательства, по состоянию на 30 июня 2020 года составили 12,6 миллиарда рублей (26.8 миллиардов рублей по состоянию на 31 декабря 2019).

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

20. Обязательства, условные обязательства и операционные риски (продолжение)

Неиспользованные кредитные обязательства (продолжение)

Суммы кредитных лимитов включают максимальный уровень кредитного риска по обязательствам кредитного характера. Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня, представлен ниже:

	2019	2020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(84)	(98)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (возникшими или приобретенными) / прекращенными в течение отчетного периода	(16)	22
Суммы списанные	–	–
Реклассификация в выбывающую группу	–	76
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(100)	–

Анализ изменений в резервах под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменениями соответствующих валовых балансовых сумм за три месяца, заканчивающихся 30 июня, представлен ниже:

	2019	2020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля	(101)	(73)
Изменения, связанные с финансовыми инструментами (возникшими или приобретенными) / прекращенными в течение отчетного периода	1	(3)
Суммы списанные	–	–
Реклассификация в выбывающую группу	–	76
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(100)	–

Общая непогашенная договорная сумма неиспользованных лимитов по условным обязательствам и обязательствам, признанным на балансе, не обязательно отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку эти финансовые инструменты могут истекать или прекращаться без финансирования. В соответствии с условиями обслуживания карт рассрочки Группа имеет право отказаться от выдачи, активации, перевыпуска или разблокирования карты рассрочки и устанавливает лимит по карте рассрочки по своему усмотрению и без объяснения причин. Группа также имеет право увеличить или уменьшить лимит кредитной карты в любое время без предварительного уведомления.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

21. Расчеты и операции со связанными сторонами

В следующей таблице представлена общая сумма сделок, которые были заключены со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, а также балансовые остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020		По состоянию на 30 июня 2020	
	Продажи/ доходы от операций со связанными сторонами	Покупки / расходы от операций со связанными сторонами	Суммы задолженности связанных сторон	Суммы, причитающиеся связанным сторонам
Ассоциированные компании	1	(256)	–	(34)
Ключевой управленческий персонал	–	(194)	–	(64)
Прочие связанные стороны	1	(8)	–	(7)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019		По состоянию на 31 декабря 2019	
	Продажи/ доходы от операций со связанными сторонами	Покупки / расходы от операций со связанными сторонами	Суммы задолженности связанных сторон	Суммы, причитающиеся связанным сторонам
Ассоциированные компании	105	(208)	–	(74)
Ключевой управленческий персонал	–	(99)	–	(83)
Прочие связанные стороны	–	(13)	5	(1)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала компании и Совета директоров в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в основном, состоит из краткосрочных вознаграждений в сумме 199 (87 – за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года) и выплат, основанных на акциях, с убытком 5 (10 – за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года).

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

22. Финансовые инструменты

Основные финансовые инструменты Группы состояли из кредитов и займов выданных, торговой и прочей дебиторской задолженности, задолженности по счетам клиентов и перед банками, торговой и прочей кредиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, долгосрочных и краткосрочных долговых инструментов и резервов на счетах ЦБ РФ. Группа имеет различные финансовые активы и обязательства, возникающие непосредственно из ее деятельности. В течение отчетного периода Группа не осуществляла торговлю финансовыми инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Группы на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 представлена с разбивкой по типам в нижеприведенной таблице:

		По состоянию на 31 декабря 2019		По состоянию на 30 июня 2020	
		Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы					
Долговые ценные бумаги и депозиты	AC	3,825	3,913	4,305	4,417
Долговые ценные бумаги и депозиты	FVOCI	1,294	1,294	–	–
Долгосрочные кредиты и займы	AC	249	249	250	250
Долгосрочные кредиты и займы	FVPL	16	16	18	18
Итого по финансовым активам		5,384	5,472	4,573	4,685
Финансовые обязательства					
Форвардный контракт на продажу портфеля займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ	FVPL	–	–	658	658
Итого финансовые обязательства		–	–	658	658

Финансовые инструменты, использованные Группой, включаются в одну из следующих категорий:

- AC – учитываемые по амортизированной стоимости;
- FVOCI – учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- FVPL – учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных займов выданных, краткосрочных размещенных депозитов, долговых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности, резервов на счетах ЦБ РФ, арендных обязательств, задолженности по счетам клиентов и перед банками в основном близка к справедливой стоимости соответствующих инструментов ввиду их краткосрочности.

Долговые инструменты Группы, в основном, состоят из государственных и высококачественных корпоративных облигаций, номинированных в рублях, с процентной ставкой 7,0% - 7,6% и сроком погашения до июля 2022 года. Часть долговых ценных бумаг находится в залоге (Примечание 20).

Долгосрочные кредиты, как правило, представлены рублевыми кредитами, выданными российским юридическим лицам, и имеют срок погашения до семи лет. Для целей измерения справедливой стоимости этих кредитов Группа использует сопоставимую рыночную процентную ставку, находящуюся в диапазоне 9-35%.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже приведена иерархия расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, подлежащих учету или раскрытию по справедливой стоимости:

	Дата оценки	Итого	Основа расчета справедливой стоимости		
			Котировки на открытых рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые входящие данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые входящие данные (Уровень 3)
Активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток					
Долгосрочные кредиты и займы выданные	30 июня 2020	18	–	–	18
Активы, по которым раскрывается справедливая стоимость					
Долговые ценные бумаги и депозиты	30 июня 2020	4,417	4,417	–	–
Долгосрочные кредиты и займы выданные	30 июня 2020	250	–	–	250
Обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток					
Форвардный контракт на продажу портфеля займов по картам рассрочки СОВЕСТЬ	30 июня 2020	658	–	658	–
Активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток					
Долгосрочные кредиты и займы выданные	31 декабря 2019	16	–	–	16
Активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прочий совокупный доход					
Долговые ценные бумаги и депозиты	31 декабря 2019	1,294	1,294	–	–
Активы, по которым раскрывается справедливая стоимость					
Долговые ценные бумаги и депозиты	31 декабря 2019	3,913	3,913	–	–
Долгосрочные кредиты и займы выданные	31 декабря 2019	249	–	–	249

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не было переходов между уровнем 1 и уровнем 2 справедливой стоимости и не было переходов в или из уровня 3 справедливой стоимости.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Группа использует следующую иерархию МСФО для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов по методике оценки:

- Уровень 1: нескорректированные цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: другие методики, в которых все входящие данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми;
- Уровень 3: методики, в которых используются входящие данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на рынке.

Что касается оценки справедливой стоимости на уровне 3, то руководство считает, что никакие разумно возможные изменения в любом из ненаблюдаемых исходных данных не должны оказать существенного влияния на стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Методы оценки и допущения

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается по стоимости, по которой инструмент мог бы быть обменян в рамках текущей сделки между сторонами, намеревающимися ее заключить, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Долгосрочные выданные займы с фиксированной ставкой оцениваются Группой на основе таких показателей, как процентные ставки, сроки погашения, факторы конкретного странового и отраслевого рисков и индивидуальная кредитоспособность клиента.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности
(неаудированной) (продолжение)

23. Выплаты, основанные на акциях

23.1. Опционные планы

По состоянию на 30 июня 2020 Группа имеет следующие действующие опционные планы:

	2012 Опционная программа для сотрудников (2012 ESOP)	2015 Программа по наделению сотрудников акциями с ограниченными правами (RSU)	2019 Опционная программа для сотрудников (2019 ESOP)
Дата утверждения	Октябрь 2012	Июль 2015	Июнь 2019
Тип акций	акции класса В	акции класса В	акции класса В
Количество зарезервированных опционов или RSU	До 7 % от общего количества акций	До 2,100,000 акций	До 3,100,000 акций
Цена исполнения	Для выданных в течение: 2012 года: 13,65 долларов США 2013 года: 41,24 - 46,57 долларов США 2014 года: 34,09 - 37,89 долларов США 2017 года: 23,94 долларов США	Для выданных в течение: 2016 года: н/п 2017 года: н/п 2018 года: н/п 2019 года: н/п	Для выданных в течение: 2019 года: 16,75 долларов США 2020 года: 13,70 долларов США
Базис исполнения	Акции	Акции	Акции
Дата окончания	Декабрь 2020	Декабрь 2022	Декабрь 2026
Период наделения правами	До 4 лет	Три периода для наделения правами, но не более 2 лет	Два периода введения во владение, но не более 4 лет
Прочие существенные условия	Опционы не подлежат передаче	- Опционы не подлежат передаче - Все прочие условия акций по плану 2015 RSU определяются советом директоров Компании или ГД, если он уполномочен советом директоров действовать в качестве управляющего планом	- Опционы не подлежат передаче - Комитет по вознаграждениям Совета директоров, действующий в качестве управляющего плана, уполномочен принимать, изменять и отменять такие административные правила, руководящие принципы и практику, касающиеся плана, которые он сочтет целесообразными.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

23. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

23.1. Опционные планы (продолжение)

В апреле 2018 года КИВИ ПИЭЛСИ создала КИВИ Траст по управлению акциями, предназначенными сотрудникам, который владеет акциями, зарезервированными для выдачи в рамках планов ESOP и RSU, и распределяет их сотрудникам, при реализации их опционов. Траст не является юридическим лицом и основные решения, касающиеся его деятельности, определяются КИВИ ПИЭЛСИ. Для целей данной финансовой отчетности КИВИ Траст учитывается как часть КИВИ ПИЭЛСИ.

23.2. Изменения в существующих опционах

Следующая таблица иллюстрирует изменения в опционах на акции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020:

	По состоянию на 31 декабря 2019	Предоставленные в течение периода	Изъятые в течение периода	Исполненные в течение периода	По состоянию на 30 июня 2020
2012 ESOP	1,153,775	–	(66,000)	(50,000)	1,037,775
2015 RSU	365,723	–	(19,531)	(68,235)	277,957
2019 ESOP	930,000	350,000	–	–	1,280,000
Итого	2,449,498	350,000	(85,531)	(118,235)	2,595,732

На 30 июня 2020 года Компания имела 2,317,775 неисполненных опционов, в том числе 1,037,775 наделенных правами исполнения и 1,280,000 не наделенных правами исполнения, и 277,957 неисполненных RSU, в том числе 24,434 наделенных правами и 253,523 не наделенных правами исполнения.

Средневзвешенная цена опционов, исполненных в рамках плана ESOP в течение года, составила 13,65 доллара США, а исполненных в рамках плана RSU - ноль.

КИВИ ПИЭЛСИ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной отчетности (неаудированной) (продолжение)

23. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

23.3. Оценка выплат, основанных на акциях

Оценка всех предоставленных опционов, предполагающих выплаты, основанные на акциях, суммирована в нижеприведенной таблице:

Опционный план/ Дата предоставления	Кол-во опционов/ RSU	Дивидендная доходность, %	Волатильность, %	Безрисковая процентная ставка, %	Ожидаемый срок, лет	Средневзвешенная цена акции (долл. США)	Средневзвешенная справедливая стоимость опциона/RSU (долл. США)	Метод оценки
2012 ESOP	4,128,521	0-5.03%	28%- 49.85%	0.29%- 3.85%	2-4	28.10	7.14	Блэка-Шоулза-Мертон
2015 RSU	2,035,808	0-5.70%	40.65%- 64.02%	2.89%- 4.34%	0-2	15.26	14.56	Биномиальный
2019 ESOP	1,630,000	2.73%- 5.70%	41.12%- 65,47%	0.24%- 1.94%	0-4	19.28	6.01	Блэка-Шоулза-Мертон

Коэффициент потери прав на RSU, выданных за период, составляет от нуля до 10%. Он базируется на исторических данных и текущих ожиданиях и не обязательно отражает фактический коэффициент потери прав, который может сложиться в будущем. Ожидаемая волатильность отражает предположение о том, что историческая волатильность акций в течение срока, приближенного к сроку действия опциона, отражает будущий тренд, который не обязательно будет соответствовать реальной картине.

23.4. Расходы по выплатам на основе акций

Сумма расходов по выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020, составила 48 (за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 – 256).

24. События после отчетной даты

Распределение дивидендов

13 августа 2020 совет директоров Компании одобрил дивиденды на общую сумму 20,517,015 долларов США (эквивалентно 1,503).