



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

**Сокращенная промежуточная финансовая информация в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	7
3	Принципы подготовки финансовой информации	7
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
5	Новые учетные положения	16
6	Денежные средства и их эквиваленты	18
7	Дебиторская задолженность	19
8	Прочие активы	20
9	Задолженность перед клиентами	20
10	Прочие обязательства	21
11	Уставный и добавочный капитал	21
12	Комиссионные доходы	22
13	Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	22
14	Административные и прочие операционные расходы	23
15	Налог на прибыль	23
16	Управление финансовыми рисками	24
17	Управление капиталом	24
18	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	24
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	25
20	Операции со связанными сторонами	27
21	Выплаты, основанные на акциях	29



Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее - «НКО») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

28 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация

А. А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «ПэйПал РУ».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 13 марта 2013 г. за
№ 1137711000041.

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за
№ 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
Аудиторов» (Ассоциация).

ОРИЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 901 351	1 341 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России		176 560	145 162
Дебиторская задолженность	7	946 368	1 235 768
Основные средства		19 054	21 393
Прочие активы	8	76 671	129 420
Отложенный налоговый актив		13 918	-
Предоплата по текущему налогу на прибыль		6 932	-
ИТОГО АКТИВЫ		3 140 854	2 873 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед клиентами	9	2 440 811	2 212 942
Прочие обязательства	10	197 175	293 631
Отложенное налоговое обязательство		-	622
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	323
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 637 986	2 507 518
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Добавочный капитал	11	418 000	298 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	21	151 535	131 292
Накопленный убыток		(84 667)	(81 333)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		502 868	365 959
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 140 854	2 873 477

Утверждено для выпуска и подписано 28 августа 2018 г.

А. В. Абрамов
Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления



О. Ю. Савинкова
Главный бухгалтер

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г. (не аудировано)	2017 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы	12	1 469 629	1 289 611
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	13	(1 307 670)	(1 104 801)
Чистые комиссионные доходы		161 959	184 810
Административные и прочие операционные расходы	14	(179 037)	(190 460)
Прочие операционные доходы		1 520	13 980
(Убыток)/прибыль от операционной деятельности		(15 558)	8 330
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		180	(282)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(15 378)	8 048
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	15	12 044	(6 303)
(Убыток)/прибыль за отчетный период		(3 334)	1 745
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(3 334)	1 745

Примечания на страницах с 5 по 30 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал		Накоплен- ный убыток	Итого
			Взносы участников денежными средствами	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инструментами материнской компании		
(в тысячах российских рублей)						
По состоянию на 1 января 2017 г.		18 000	193 000	100 555	(90 166)	221 389
Прибыль за отчетный период (не аудировано)		-	-	-	1 745	1 745
Итого совокупный доход за отчетный период (не аудировано)		-	-	-	1 745	1 745
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)	11	-	55 000	-	-	55 000
Выплаты работникам по долевым инструментам материнской компании (не аудировано)	14, 21	-	-	15 526	-	15 526
По состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано)		18 000	248 000	116 081	(88 421)	293 660
По состоянию на 1 января 2018 г.		18 000	298 000	131 292	(81 333)	365 959
Убыток за отчетный период (не аудировано)		-	-	-	(3 334)	(3 334)
Итого совокупный убыток за отчетный период (не аудировано)		-	-	-	(3 334)	(3 334)
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)	11	-	120 000	-	-	120 000
Выплаты работникам по долевым инструментам материнской компании (не аудировано)	14, 21	-	-	20 243	-	20 243
По состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)		18 000	418 000	151 535	(84 667)	502 868

Примечания на страницах с 5 по 30 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г. (не аудировано)	2017 г. (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)			
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные	12	1 250 320	1 187 264
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	13	(1 304 651)	(1 104 801)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(153 011)	(149 164)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12	219 309	102 347
Уплаченный налог на прибыль		(5 837)	(7 915)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 130	27 731
Чистый прирост в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(31 398)	(19 125)
Чистое снижение дебиторской задолженности	7	289 381	106 902
Чистое (снижение)/прирост прочих активов		(20 336)	19 392
Чистый прирост кредиторской задолженности и задолженности перед клиентами	9	95 610	381 602
Чистое снижение прочих обязательств		(2 598)	(30 667)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		336 789	485 835
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 917)	(886)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 917)	(886)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Вклад участника в имущество денежными средствами	11	120 000	55 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		120 000	55 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		104 745	(2 192)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		559 617	537 757
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	1 341 734	1 423 149
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	1 901 351	1 960 906

Примечания на страницах с 5 по 30 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.