

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (ООО НКО «ПэйПал РУ») (далее «НКО») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Основная деятельность. НКО является небанковской кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Деятельность НКО регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 3517-К, выданной Банком России 14 мая 2013 г.

НКО была зарегистрирована 13 марта 2013 г. Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1137711000041.

Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

29 июля 2013 г. НКО внесена в реестр операторов по переводу электронных денежных средств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., НКО осуществляла операции по переводу электронных денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

В соответствии с типом лицензии, НКО не осуществляет привлечение средств физических лиц во вклады, и как следствие, не включена в реестр кредитных организаций, состоящих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. НКО не имела дочерних и зависимых обществ, филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Юридический и фактический адрес НКО: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10, Российская Федерация.

НКО входит в Группу PayPal Holdings Inc. (США) (далее – Группа PayPal), основной деятельностью которой является предоставление услуг в области электронных платежей. Консолидированная финансовая отчетность Группы PayPal за 2017 г. опубликована на сайте [paypal.com](https://investor.paypal-corp.com) в сети Интернет: <https://investor.paypal-corp.com>.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. НКО не были присвоены рейтинги кредитоспособности российских или международных рейтинговых агентств.

Общая численность работников НКО по состоянию на 30 июня 2018 г. составляла 26 человек (на 31 декабря 2017 г. – 29 человек).

1 Введение (продолжение)

Участниками НКО являются:

- Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пте. Лтд.» (PayPal Pte. Ltd.) (далее – «ПэйПал Пте. Лтд.»), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200509725E, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, # 09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard # 09-01, Suntext Tower 5, Singapore 038985), которому принадлежит 99% долей в уставном капитале НКО;
- Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» (PayPal Payments Pte Ltd.), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Сингапур, регистрационный номер 200918218H, с местом нахождения по адресу: Бульвар Темасек 5, # 09/01, Сантэкт Тауэр 5, 038985, Сингапур (5 Temasek Boulevard # 09-01, Suntext Tower 5, Singapore 038985), которому принадлежит 1% долей в уставном капитале НКО.

Оба участника НКО входят в Группу PayPal, которую, в свою очередь, возглавляет PayPal Holdings Inc. (США). Изменений в составе участников в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и после окончания отчетного периода не было.

Обыкновенные акции PayPal Holdings Inc. торгуются на международной фондовой бирже - Nasdaq Global Select Market под символом "PYPL" с 20 июля 2015 г. Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» является дочерним обществом «ПэйПал Пте. Лтд.», которое является его единственным акционером.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., а также по состоянию на 30 июня 2018 г. НКО не возглавляла/не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., а также по состоянию на 30 июня 2018 г. у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

Информация о составе Совета директоров (Наблюдательного совета) НКО

Во 2 квартале 2018 г. в составе Совета директоров НКО произошло изменение структуры Совета директоров НКО. По состоянию на 01 июля 2018 г. по результатам изменений, утвержденных участниками 30 апреля 2018 г. и Советом директоров 4 июня 2018 г., в состав Совета директоров НКО входило 5 членов:

- Ричард Свейлс (Richard Swales) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета директоров;
- Дэвид Джианни Ферри (David Gianni Ferri) – член Совета директоров;
- Луиз Катерин Фелан (Louise Catherine Phelan) – член Совета директоров;
- Эфраим Дахан (Ephraim Dahan) – член Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. по результатам изменений, утвержденных 16 августа 2017 г., в состав Совета директоров НКО входило 3 члена:

- Луиз Катерин Фелан (Louise Catherine Phelan) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета директоров;
- Дэвид Джианни Ферри (David Gianni Ferri) – член Совета директоров.

Деловая репутация всех членов Совета директоров НКО соответствует требованиям, установленным российским законодательством.

1 Введение (продолжение)

Сведения о Лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа. Состав коллегиального исполнительного органа НКО

Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление НКО. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров.

По состоянию на 30 июня 2018 г. в Правление НКО входило 3 члена:

- Абрамов Алексей Владимирович, временно исполняющий обязанности Председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО;
- Лоншакова Ольга Евгеньевна, заместитель Председателя Правления, член Правления, Руководитель департамента развития бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в Правление НКО входило 2 члена:

- Абрамов Алексей Владимирович, временно исполняющий обязанности Председателя Правления НКО;
- Савинкова Ольга Юрьевна, член Правления, Главный бухгалтер НКО.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 18). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Например, в апреле 2018 г. российский рубль снизился примерно на 10% по отношению к доллару США и евро в течение нескольких дней.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

НКО осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности НКО тесно связаны и зависят от изменения рыночных условий, результаты деятельности НКО за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г.

3 Принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. НКО не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу).

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной сокращенной промежуточной финансовой информации, представляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2017 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную сокращенную промежуточную финансовую информацию были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств НКО за промежуточные отчетные периоды.

Промежуточный период оценки. В настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., с учетом изменений в учетной политике, связанных с переходом на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (Примечание 4).

Основа оценки. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Допущение о непрерывности деятельности. Руководство НКО подготовило данную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе принципа непрерывности деятельности. НКО не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У НКО нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому НКО не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. НКО ожидает возмещение или погашение активов и обязательств в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, за исключением следующих активов и обязательств, погашение или возмещение которых ожидается в срок более 12 месяцев после окончания отчетного периода:

- основные средства;
- отложенный налоговый актив;
- отложенное налоговое обязательство.

Валюта представления финансовой информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в функциональной валюте НКО – тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. официальные курсы иностранной валюты Банка России по отношению к рублю, использованные НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляли:

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 30 июня 2018 г.	Курс на 31 декабря 2017 г.
036	AUD	1	Австралийский доллар	46,3582	44,9570
944	AZN	1	Азербайджанский манат	36,8830	33,8228
051	AMD	100	Армянских драмов	13,0020	11,9009
933	BYN	1	Белорусский рубль	31,5359	29,1013
975	BGN	1	Болгарский лев	37,3129	35,2252
986	BRL	1	Бразильский реал	16,2464	17,3887
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,1899	22,2052
410	KRW	1000	Вон Республики Корея	56,3028	54,0119
344	HKD	10	Гонконгских долларов	79,9721	73,7056
208	DKK	10	Датских крон	97,9270	92,5379
840	USD	1	Доллар США	62,7565	57,6002
978	EUR	1	Евро	72,9921	68,8668
356	INR	100	Индийских рупий	91,6622	90,1376
398	KZT	100	Казахстанских тенге	18,3843	17,3184
124	CAD	1	Канадский доллар	47,4673	45,9258
417	KGS	100	Киргизских сомов	92,0858	83,4786
156	CNY	10	Китайских юаней	94,7511	88,4497
498	MDL	10	Молдавских леев	37,2885	33,6548
946	RON	1	Румынский лей	15,6590	14,7822
934	TMT	1	Новый туркменский манат	17,9561	16,4807
578	NOK	10	Норвежских крон	77,0170	70,0664
985	PLN	1	Польский злотый	16,7436	16,5110
702	SGD	1	Сингапурский доллар	46,0362	43,0881
972	TJS	10	Таджикских сомони	68,3995	65,2634
949	TRY	1	Турецкая лира	13,7690	15,2390
860	UZS	10000	Узбекских сумов	79,7247	70,9358
980	UAH	10	Украинских гривен	23,8527	20,4955
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	82,3491	77,6739
203	CZK	10	Чешских крон	28,1735	26,9305
752	SEK	10	Шведских крон	70,1151	69,9915
756	CHF	1	Швейцарский франк	63,0655	58,9743
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	45,6643	46,8538
392	JPY	100	Японских иен	56,6983	51,1479

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 г. В соответствии с переходными положениями по внедрению МСФО (IFRS) 9 сравнительные данные не были скорректированы и представлены на основе предыдущих учетных положений, применяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39. Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 раскрыто в Примечании 4.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Портфель финансовых активов, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

В случае, когда НКО пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. НКО классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой НКО для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый НКО для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью НКО:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые НКО при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа НКО включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как НКО осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, дебиторская задолженность, прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки НКО рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации НКО рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупным доходе за период, в котором произошла продажа.

НКО может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда НКО пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

3 Принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). НКО прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9 - Финансовые инструменты. НКО приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

НКО выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год. Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

	Категория оценки		Балансо-вая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида-емые кредит-ные убытки	Прочее	Обяза-тельная	Добро-вольная	
(в тысячах российских рублей)								
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости	1 341 734	-	-	-	-	1 341 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости	145 162	-	-	-	-	145 162
Дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости	1 235 768	-	-	-	-	1 235 768
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости	121 787	-	-	-	-	121 787
Итого финансовые активы			2 844 451	-	-	-	-	2 844 451

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства НКО были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства НКО по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Принятие МСФО (IFRS) 15. НКО применила МСФО (IFRS) 15 Выручка от контрактов с клиентами, с датой первоначального применения 1 января 2018 г., что не оказало значительного влияния на финансовую информацию, так как клиент одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые НКО.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для НКО с 1 января 2018 г., но не оказали существенного воздействия на НКО:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- МСФО 14 (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (для организаций, применяющих впервые) (выпущен 30 января 2014 г. и действителен для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после данной даты).
- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием-Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую СМСФО, или после этой даты).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. По состоянию на 30 июня 2018 г. будущие дисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 117 703 тыс. руб.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время НКО проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на НКО:

- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к ссылкам на Концептуальную основу стандартов МСФО (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность НКО.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	1 840 659	1 284 219
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	60 692	57 515
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 901 351	1 341 734

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. НКО не имела просроченных или обесцененных остатков денежных средств и их эквивалентов.

В составе строки «Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках» представлены остатки на корреспондентских счетах в двух кредитных организациях-резидентах, относящихся к дочерним предприятиям крупных международных банков.

Информация о финансовых рисках представлена в Примечании 16.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch по состоянию на 30 июня 2018 г. При данной оценке НКО рассматривает рейтинги по банковским группам в целом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	Остатки на счетах в Банке России, исключая обязательные резервы	Итого
Банк России	-	60 692	60 692
Банки с рейтингом BBB	1 840 659	-	1 840 659
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая обязательные резервы	1 840 659	60 692	1 901 351

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	Остатки на счетах в Банке России, исключая обязательные резервы	Итого
Банк России	-	57 515	57 515
Банки с рейтингом BBB	1 284 219	-	1 284 219
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая обязательные резервы	1 284 219	57 515	1 341 734

7 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	20	946 368	1 235 768
Итого дебиторская задолженность		946 368	1 235 768

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. представлена задолженностью по расчетам по электронным денежным средствам в соответствии с условиями договора об оказании услуг с ПэйПал Пте. Лтд, связанных с международной платформой обработки платежей.

Сумма задолженности по расчетам по электронным денежным средствам существенно нивелируется соответствующей кредиторской задолженностью. Начисление и погашение задолженности, вытекающей из условий договора об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, носит периодический характер. На практике стороны применяют метод взаимозачета взаимных требований друг к другу с регулярной периодичностью и производят урегулирование этих требований на чистой основе.

Информация о финансовых рисках представлена в Примечании 16.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операциям эквайринга	69 992	121 787
Итого прочие финансовые активы	69 992	121 787
Прочие нефинансовые активы		
Требования к контрагентам и авансы, выданные поставщикам	4 708	4 795
Прочее	1 971	2 838
Итого прочие нефинансовые активы	6 679	7 633
Итого прочие активы	76 671	129 420

Информация о финансовых рисках представлена в Примечании 16.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

9 Задолженность перед клиентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Задолженность перед клиентами	2 440 811	2 212 942
Итого задолженность перед клиентами	2 440 811	2 212 942

Сумма задолженности перед клиентами представляет прямые обязательства НКО перед клиентами по электронным денежным средствам, внесенным клиентами на счета НКО для осуществления будущих платежей и переводов.

Ниже приведено распределение задолженности перед клиентами по валютам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Обязательства перед клиентами	694 595	1 643 535	592 029	1 495 509
Незавершенные обязательства перед клиентами	90 394	12 287	114 114	11 290
Итого задолженность перед клиентами	784 989	1 655 822	706 143	1 506 799

Информация о финансовых рисках представлена в Примечании 16.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

10 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность перед связанными сторонами			
по прочим услугам	20	171 221	222 740
Итого прочие финансовые обязательства		171 221	222 740
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по выплате премий и бонусов		7 814	12 510
Резерв по неиспользованным отпускам		14 532	10 211
Задолженность по расчетам с персоналом		404	2 403
Задолженность по налогу на добавленную стоимость		-	40 095
Прочее		3 204	5 672
Итого прочие нефинансовые обязательства		25 954	70 891
Итого прочие обязательства		197 175	293 631

Информация о финансовых рисках представлена в Примечании 16.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

11 Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. номинальная стоимость оплаченных долей в уставном капитале НКО составила 18 000 тыс. руб. Голоса участников НКО распределяются пропорционально их долям.

НКО является российским обществом с ограниченной ответственностью и в соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем НКО, что позволяет классифицировать доли участников НКО в качестве элементов капитала.

В составе строки «Добавочный капитал» на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. отражена сумма взноса участников в имущество НКО в размере 418 000 тыс. руб. и 298 000 тыс. руб. соответственно, которая классифицируется в составе капитала в соответствии с МСФО.

29 мая и 15 июня 2018 г. по решению участников НКО были осуществлены вклады в имущество НКО денежными средствами в общей сумме 120 000 тыс. руб.

12 Комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	669 778	749 130
Комиссия по операциям переводов электронных денежных средств	580 542	438 134
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	219 309	102 347
Итого комиссионные доходы	1 469 629	1 289 611

Комиссионные доходы в сумме 1 469 629 тыс. руб., как основной источник доходов НКО, представлены комиссиями за проведение операций переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе включая финансовый результат от конвертации валют (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 1 289 611 тыс. руб.).

Доход НКО от конвертации в различные валюты при переводе денежных средств включает две составляющие: комиссионный доход и доход от операций с иностранной валютой.

Комиссионный доход НКО представляет собой комиссию в виде процента за выполнение операций, сделок и оказание услуг от конверсионных операций по внутреннему курсу, на дату осуществления конверсионных операций.

Итоговое значение комиссионных доходов НКО состоит из основного комиссионного дохода, а также из финансового результата от конверсионных операций, рассчитанного как разница между внутренним курсом, используемым для расчетов с клиентами, и официальным курсом, установленным Банком России на дату осуществления конверсионных операций.

13 Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	20	932 074	781 483
Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам		204 375	205 753
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	20	171 221	114 148
Прочие расходы		-	3 417
Итого комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств		1 307 670	1 104 801

Расходы по операциям перевода электронных денежных средств по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей, связаны с услугами по обработке платежей клиентов НКО (процессинговые услуги) а также прочими услугами (услуги по предоставлению поддержки по юридическим, маркетинговым, кадровым и другим вопросам), которые оказывает ПэйПал Пте. Лтд.

Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам, включают в себя расходы по договору услуг эквайринга в сумме 203 758 тыс. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 184 327 тыс. руб.), а также иные комиссии банков в сумме 617 тыс. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 21 426 тыс. руб.).

Информация по статьям расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

14 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	104 424	97 894
Расходы по операционной аренде	29 899	29 981
Административные расходы	20 300	34 332
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	9 711	10 163
Профессиональные услуги	6 400	7 297
Амортизация	4 256	4 514
Командировочные расходы	3 973	3 173
Представительские расходы	73	114
Прочие расходы	1	2 992
Итого административные и прочие операционные расходы	179 037	190 460

Прочие налоги, кроме налога на прибыль, представлены налогом на добавленную стоимость в сумме 9 645 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 10 090 тыс. руб.), а также налогом на имущество в сумме 66 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 73 тыс. руб.).

Расходы на содержание персонала, установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд включают следующие статьи расходов:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
Расходы на заработную плату и выплату премий и бонусов		48 641	50 592
Выплаты работникам по долевым инструментам материнской компании	21	20 243	15 526
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		14 651	17 030
в том числе: взносы в Пенсионный Фонд		8 840	10 764
Резерв по неиспользованным отпускам		14 532	9 976
Расходы на страхование		6 253	4 705
Прочие расходы		104	65
Итого расходы на содержание персонала		104 424	97 894

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

15 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 496	7 668
Отложенное налогообложение	(14 540)	(1 365)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за период	(12 044)	6 303

16 Управление финансовыми рисками

Политика управления корпоративными рисками и капиталом НКО, полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала, описание и определения принимаемых НКО рисков детально представлены в годовой финансовой отчетности за 2017 г. и существенным образом не изменились по состоянию на 30 июня 2018 г.

Валютный риск. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Чистая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Чистая позиция
Российские рубли	1 444 660	956 210	488 450	1 279 490	879 071	400 419
Доллары США	1 422 899	1 417 538	5 361	1 266 575	1 260 267	6 308
Евро	193 709	198 270	(4 561)	242 427	241 497	930
Прочее	33 003	40 014	(7 011)	55 959	54 847	1 112
Итого	3 094 271	2 612 032	482 239	2 844 451	2 435 682	408 769

17 Управление капиталом

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала (норматив Н1.3, далее - «норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 30 июня 2018 г. нормативный капитал на основании отчетов НКО, подготовленных в соответствии с российским законодательством, составил 501 897 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 380 198 тыс. руб.), значение норматива достаточности капитала составило 20,4% (31 декабря 2017 г.: 16,4%). По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. минимально допустимое значение норматива достаточности капитала установлено в размере 2%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 2017 г. НКО соблюдала все регуляторные требования к уровню капитала.

18 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной промежуточной финансовой информации.

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующие или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, НКО время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению или завышению общей налоговой ставки по НКО. НКО считает, что в правильном объеме включила в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль расходы по услугам общехозяйственного характера, полученным от участников НКО. Руководство НКО в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации НКО могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

18 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

В то же время руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции НКО будут подтверждены.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России по состоянию на 30 июня 2018 г. на сумму 176 560 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 145 162 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования.

Прочие условные обязательства. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. обязательства капитального характера, обязательства кредитного характера, выданные гарантии у НКО отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2018 г. обязательства по операционной аренде могут быть представлены следующим образом: сроком до одного года в сумме 67 093 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 60 794 тыс. руб.), сроком от года до пяти лет – в сумме 63 699 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 89 398 тыс. руб.).

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Активы и обязательства НКО, не оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости активов по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., не оцениваемых по справедливой стоимости. Все финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости и отнесены ко второму и третьему уровням иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, относящихся ко второму и третьему уровням, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности данных активов и обязательств и представлена ниже:

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

30 июня 2018 г. (в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 901 351	-	1 901 351	-	1 901 351
- корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	1 840 659	-	1 840 659	-	1 840 659
- остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	60 692	-	60 692	-	60 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	176 560	-	176 560	-	176 560
Дебиторская задолженность, в том числе:	946 368	-	-	946 368	946 368
- дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	946 368	-	-	946 368	946 368
Прочие финансовые активы, в том числе:	69 992	-	-	69 992	69 992
- задолженность по операциям эквайринга	69 992	-	-	69 992	69 992
ИТОГО АКТИВОВ	3 094 271	-	2 077 911	1 016 360	3 094 271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед клиентами	2 440 811	-	-	2 440 811	2 440 811
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	171 221	-	-	171 221	171 221
- задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	171 221	-	-	171 221	171 221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 612 032	-	-	2 612 032	2 612 032

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2017 г. (в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 341 734	-	1 341 734	-	1 341 734
- корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	1 284 219	-	1 284 219	-	1 284 219
- остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 515	-	57 515	-	57 515
Обязательные резервы на счетах в Банке России	145 162	-	145 162	-	145 162
Дебиторская задолженность, в том числе:	1 235 768	-	-	1 235 768	1 235 768
- дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	1 235 768	-	-	1 235 768	1 235 768
Прочие финансовые активы, в том числе:	121 787	-	-	121 787	121 787
- задолженность по операциям эквайринга	121 787	-	-	121 787	121 787
ИТОГО АКТИВОВ	2 844 451	-	1 486 896	1 357 555	2 844 451
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед клиентами	2 212 942	-	-	2 212 942	2 212 942
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	222 740	-	-	222 740	222 740
- задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	222 740	-	-	222 740	222 740
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 435 682	-	-	2 435 682	2 435 682

20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность	7	946 368	-
Прочие активы		-	3
Прочие обязательства	10	171 221	3 923

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	13	(1 103 295)	-
Административные и прочие операционные расходы	14	-	(23 452)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность	7	1 235 768	-
Прочие активы		-	16
Прочие обязательства	10	222 740	5 563

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	13	(895 631)	-
Административные и прочие операционные расходы	14	-	(22 152)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., вознаграждение ключевого управленческого персонала НКО составило 23 452 тыс. руб., из них краткосрочные выплаты – 18 647 тыс. руб., долгосрочные выплаты составили 4 805 тыс. руб. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., вознаграждение ключевых руководителей составило 22 152 тыс. руб., из них краткосрочные выплаты – 18 523 тыс. руб., долгосрочные выплаты составили 3 629 тыс. руб.

К краткосрочным выплатам отнесены оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, медицинского страхования, к долгосрочным выплатам – вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ни один из членов Правления НКО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., не являлся собственником долей в уставном капитале НКО.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (зарботная плата)	12 334	-	13 119	-
Вознаграждение, основанное на акциях	4 805	-	3 629	-
Взносы во внебюджетные фонды	3 095	-	4 081	-
<i>в том числе: в Пенсионный Фонд</i>	<i>2 104</i>	<i>-</i>	<i>2 711</i>	<i>-</i>
Неиспользованные отпуска	1 378	3 923	965	3 303
Страхование	825	-	212	-
Вознаграждение основному управленческому персоналу (бонусы)	1 015	-	146	-
Итого	23 452	3 923	22 152	3 303

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал НКО оказал соответствующие услуги.

21 Выплаты, основанные на акциях

В соответствии с планом вознаграждений, предоставляемым материнской компанией Группы PayPal, к которой относится НКО, выплаты на основе долевых инструментов предлагаются руководителям и некоторым сотрудникам НКО, в обмен на собственные обыкновенные акции PayPal Holdings Inc. Эти выплаты могут производиться в форме акций с ограниченным обращением (RSU). При этом, право работников на приобретение акций ограничено до момента вступления в долевые права и может быть реализовано только при условии, что работники по-прежнему продолжают работать в НКО. После вступления в долевые права работники получают обыкновенные акции PayPal Holdings Inc.

Ниже представлены компоненты расходов НКО, связанных с выплатой вознаграждения в виде акций (до налогообложения, за вычетом аннулирований) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 2017 г.:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением	20 243	15 526
Итого расходы по выплате вознаграждения в виде акций	20 243	15 526

Справедливая стоимость акций с ограничениями определяется на основе закрытия котировок акций PayPal Holdings Inc. в момент закрытия биржевых торгов на дату предоставления акций работнику НКО.

21 Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

В таблице ниже представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Акции (количество)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	24 798	41,14
Предоставленные в течение периода	12 262	78,73
Отмененные в течение периода	(576)	43,03
Вестируемые в течение периода	(13 330)	56,97
Аннулированные в течение периода	(847)	40,43
По состоянию на 30 июня 2018 г.	22 307	68,79

В таблице ниже представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Акции (количество)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	30 813	36,57
Предоставленные в течение периода	14 862	42,32
Отмененные в течение периода	(3 478)	34,85
Вестируемые в течение периода	(9 783)	36,65
По состоянию на 30 июня 2017 г.	32 414	39,37