



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

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность .....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	16
6	Новые учетные положения .....	16
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	20
8	Дебиторская задолженность .....	21
9	Основные средства .....	21
10	Прочие активы .....	22
11	Кредиторская задолженность и задолженность перед клиентами .....	22
12	Прочие обязательства .....	23
13	Уставный капитал и взносы участников денежными средствами .....	23
14	Комиссионные доходы .....	24
15	Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств .....	24
16	Административные и прочие операционные расходы .....	25
17	Налог на прибыль .....	25
18	Управление финансовыми рисками .....	27
19	Управление капиталом .....	38
20	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	38
21	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	40
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	41
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	42
24	Операции со связанными сторонами .....	42
25	Выплаты, основанные на акциях .....	44
26	События после окончания отчетного периода .....	46



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ»:

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйПал РУ» (далее – «НКО») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит финансовой отчетности НКО, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к НКО в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности НКО.

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

### **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

#### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО а достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения НКО по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО операционными, регуляторными рисками, рискам потери ликвидности и потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для операционным, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности и потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2017 года по вопросам управления операционными, регуляторными рисками, рискам потери ликвидности и потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров НКО и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров НКО и исполнительные органы управления НКО на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Акционерное общество «Прайсвотерхаус -  
Куперс Аудит»*

27 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация

*Е.В. Филиппова*



Е.В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
небанковская кредитная организации «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 года.

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

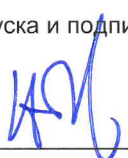


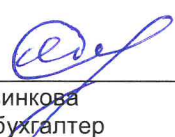
**ООО НКО «ПэйПал РУ»**

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г.**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		1 341 734	1 423 149
Обязательные резервы на счетах в Банке России			145 162	108 646
Дебиторская задолженность	8		1 235 768	454 775
Основные средства	9		21 393	23 048
Прочие активы	10		129 420	120 459
Отложенный налоговый актив	17		-	4 553
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>2 873 477</b>	<b>2 134 630</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность и задолженность перед клиентами	11		2 212 942	1 695 852
Прочие обязательства	12		293 631	210 837
Отложенное налоговое обязательство	17		622	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль			323	6 552
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>2 507 518</b>	<b>1 913 241</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	13		18 000	18 000
Взносы участников денежными средствами	13		298 000	193 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	25		131 292	100 555
Накопленный убыток			(81 333)	(90 166)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			<b>365 959</b>	<b>221 389</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			<b>2 873 477</b>	<b>2 134 630</b>

Утверждено для выпуска и подписано 27 апреля 2018 г.

  
 А. В. Абрамов  
 Временно исполняющий обязанности  
 Председателя Правления

  
 О. Ю. Савинкова  
 Главный бухгалтер





<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Комиссионные доходы	14	2 711 793	2 402 338
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	15	(2 251 375)	(1 965 520)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>460 418</b>	<b>436 818</b>
Прочие операционные доходы	16	27 960	-
Административные и прочие операционные расходы	16	(428 617)	(435 486)
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>		<b>59 761</b>	<b>1 332</b>
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(19 017)	(659)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>40 744</b>	<b>673</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(31 911)	(21 498)
<b>Прибыль/(убыток)за отчетный период</b>		<b>8 833</b>	<b>(20 825)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток)за отчетный период</b>		<b>8 833</b>	<b>(20 825)</b>

Прим.	Уставный капитал	Приходящемся на долю участников НКО		(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
		Добавочный капитал	Фонд		
		Взносы участников денежными средствами	вознаграждения работников долевыми инструментами и материнской компании		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>18 000</b>	<b>118 000</b>	<b>62 923</b>	<b>(69 341)</b>	<b>129 582</b>
Убыток за год	-	-	-	(20 825)	(20 825)
<b>Итого совокупный убыток, отраженный за 2016 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20 825)</b>	<b>(20 825)</b>
Вклад участника в имущество денежными средствами	13	-	75 000	-	<b>75 000</b>
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	16, 25	-	-	37 632	<b>37 632</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>18 000</b>	<b>193 000</b>	<b>100 555</b>	<b>(90 166)</b>	<b>221 389</b>
Прибыль за год	-	-	-	8 833	<b>8 833</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 833</b>	<b>8 833</b>
Вклад участника в имущество денежными средствами	13	-	105 000	-	<b>105 000</b>
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	16, 25	-	-	30 737	<b>30 737</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>18 000</b>	<b>298 000</b>	<b>131 292</b>	<b>(81 333)</b>	<b>365 959</b>

**ООО НКО «ПэйПал РУ»**  
**Отчет о движении денежных средств за 2017 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Комиссии полученные	14	2 369 250	2 726 508
Расходы по операциям перевода электронных денежных средств	15	(2 251 375)	(1 965 520)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(368 520)	(387 392)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	14	342 543	(324 170)
Уплаченный налог на прибыль		(32 965)	(24 865)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>58 933</b>	<b>24 561</b>
<b>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(36 516)	(43 379)
Чистое изменение дебиторской задолженности	8	(780 993)	(132 195)
Чистое изменение кредиторской задолженности и задолженности перед клиентами		552 546	364 983
Чистое изменение прочих активов		(134 066)	(85 366)
Чистое изменение прочих обязательств		188 459	49 820
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(151 637)</b>	<b>178 424</b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(6 492)	(8 256)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 492)</b>	<b>(8 256)</b>
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
Вклад участника в имущество денежными средствами	13	105 000	75 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>105 000</b>	<b>75 000</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(28 286)</b>	<b>(193 854)</b>
<b>(Чистое снижение)/Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(81 415)</b>	<b>51 314</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 423 149	1 371 835
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>1 341 734</b>	<b>1 423 149</b>