



**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 2016 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	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Дебиторская задолженность	21
9	Основные средства	22
10	Прочие активы	22
11	Кредиторская задолженность и задолженность перед клиентами	23
12	Прочие обязательства	24
13	Уставный и добавочный капитал	24
14	Комиссионные доходы	24
15	Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	25
16	Административные и прочие операционные расходы	25
17	Налог на прибыль	26
18	Управление финансовыми рисками	27
19	Управление капиталом	39
20	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	39
21	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	41
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости	43
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	44
24	Операции со связанными сторонами	44
25	Выплаты, основанные на акциях	46
26	События после окончания отчетного периода	48

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 2016 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 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 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 2017 года подразделения НКО по управлению значимыми для НКО рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 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 НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2017 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 2016 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 2017 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 2016 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 2017 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 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 года.

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


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


ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО НКО «ПэйПал РУ»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		1 423 149	1 371 835
Обязательные резервы на счетах в Банке России			108 646	65 267
Дебиторская задолженность	8		454 775	322 616
Основные средства	9		23 048	25 256
Прочие активы	10		120 459	68 179
Отложенный налоговый актив	17		4 553	3 930
ИТОГО АКТИВЫ			2 134 630	1 857 083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность и задолженность перед клиентами	11		1 695 852	1 512 997
Прочие обязательства	12		210 837	205 208
Текущие обязательства по налогу на прибыль			6 552	9 296
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			1 913 241	1 727 501
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	13		18 000	18 000
Добавочный капитал	13		193 000	118 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами	25		100 555	62 923
Накопленный убыток			(90 166)	(69 341)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			221 389	129 582
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			2 134 630	1 857 083

Утверждено для выпуска и подписано 27 апреля 2017 г.


 В. О. Малюгин
 Председатель Правления


 О. Ю. Савинкова
 Главный бухгалтер



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Комиссионные доходы	14	2 402 338	1 931 712
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	15	(1 965 520)	(1 509 434)
Чистые комиссионные доходы		436 818	422 278
Административные и прочие операционные расходы	16	(435 486)	(445 214)
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		1 332	(22 936)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(659)	284
Прибыль/(убыток) до налогообложения		673	(22 652)
Расходы по налогу на прибыль	17	(21 498)	(26 458)
Убыток за отчетный период		(20 825)	(49 110)
Итого совокупный убыток за отчетный период		(20 825)	(49 110)

ООО НКО «ПэйПал РУ»
Отчет об изменениях в собственном капитале

		Приходящемся на долю участников НКО				
	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами	Накопленный убыток	Итого
(в тысячах российских рублей)						
По состоянию на 1 января 2015 г.		18 000	118 000	21 431	(20 231)	137 200
Убыток за 2015 год		-	-	-	(49 110)	(49 110)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2015 г.		-	-	-	(49 110)	(49 110)
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами	16, 25	-	-	41 492	-	41 492
Остаток на 31 декабря 2015 г.		18 000	118 000	62 923	(69 341)	129 582
Убыток за 2016 год		-	-	-	(20 825)	(20 825)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2016 г.		-	-	-	(20 825)	(20 825)
Вклад участника в имущество денежными средствами	13	-	75 000	-	-	75 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами	16, 25	-	-	37 632	-	37 632
Остаток на 31 декабря 2016 г.		18 000	193 000	100 555	(90 166)	221 389

ООО НКО «ПэйПал РУ»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные	14	2 726 508	2 582 838
Расходы по операциям перевода электронных денежных средств	15	(1 965 520)	(1 509 434)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(387 390)	(383 270)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	(324 172)	(651 126)
Уплаченный налог на прибыль		(24 865)	(26 458)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24 561	12 550
Чистый прирост в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(43 379)	(24 089)
Чистый прирост дебиторской задолженности	8	(132 195)	(129 882)
Чистый прирост кредиторской задолженности и задолженности перед клиентами	11	364 983	465 958
Чистый прирост прочих активов		(85 366)	(1 724 536)
Чистое (снижение)/прирост прочих обязательств		49 820	1 843 793
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		178 424	443 794
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(8 256)	(27 814)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 256)	(27 814)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Вклад участника в имущество денежными средствами	13	75 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		75 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(193 854)	149 846
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		51 314	565 826
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 371 835	806 009
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 423 149	1 371 835



Е. В. Филиппова
Руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000195)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
27 апреля 2017 г.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 56 (пятьдесят шесть) листов.