



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

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

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	7
3	Основные принципы учетной политики.....	7
4	Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	11
6	Новые учетные положения.....	12
7	Денежные средства и их эквиваленты	12
8	Дебиторская задолженность	13
9	Прочие активы	14
10	Задолженность перед клиентами	15
11	Прочие обязательства	16
12	Уставный и добавочный капитал	16
13	Комиссионные доходы	17
14	Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	19
15	Административные и прочие операционные расходы.....	19
16	Налог на прибыль.....	20
17	Управление капиталом	20
18	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям....	21
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	22
20	Операции со связанными сторонами	23
21	Выплаты, основанные на акциях	25
22	События после окончания отчетного периода	26



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров ООО НКО «ПэйПал РУ»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ООО НКО «ПэйПал РУ» по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

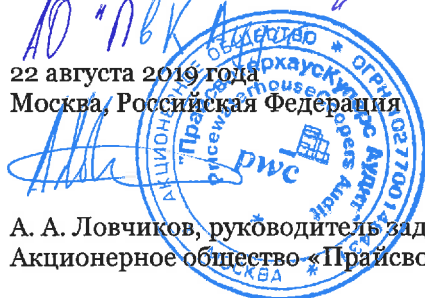
Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

22 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: ООО НКО «ПэйПал РУ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 марта 2013 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1137711000041

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

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


Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 927 836	1 857 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России		244 781	214 378
Дебиторская задолженность	8	2 121 217	1 771 601
Основные средства и активы в форме права пользования		81 094	16 633
Прочие активы	9	103 037	151 293
Отложенный налоговый актив		4 566	482
ИТОГО АКТИВЫ		4 482 531	4 011 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед клиентами	10	3 275 515	3 184 097
Прочие обязательства	11	490 004	288 423
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 472	20 024
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 768 991	3 492 544
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Добавочный капитал	12	618 000	418 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании	21	122 211	101 919
Накопленный убыток		(44 671)	(18 911)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		713 540	519 008
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 482 531	4 011 552

Утверждено для выпуска и подписано 22 августа 2019 года.


А. В. Абрамов

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления


О. Ю. Савинкова

Главный бухгалтер



ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Комиссионные доходы	13	1 609 040	1 469 629
Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств	14	(1 394 554)	(1 307 670)
Чистые комиссионные доходы		214 486	161 959
Административные и прочие операционные расходы	15	(217 500)	(179 037)
Прочие операционные доходы		-	1 520
Убыток от операционной деятельности		(3 014)	(15 558)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и обесценение активов	8,9	(21 552)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4 122	180
Убыток до налогообложения		(20 444)	(15 378)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	16	(5 335)	12 044
Убыток за отчетный период		(25 779)	(3 334)
Итого совокупный убыток за отчетный период		(25 779)	(3 334)

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Прим.	Приходящемся на долю участников НКО			Накоплен- ный убыток	Итого
		Уставный капитал	Добавочный капитал			
			Взносы участников денежными средствами	Фонд вознаграж- дения работников долевыми инстру- ментами материнской компанияи		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
По состоянию на 1 января 2018 года		18 000	298 000	131 292	(81 333)	365 959
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	(3 334)	(3 334)
Итого совокупный убыток, отраженный за период (не аудировано)		-	-	-	(3 334)	(3 334)
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)	12	-	120 000	-	-	120 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании (не аудировано)	21	-	-	20 243	-	20 243
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)		18 000	418 000	151 535	(84 667)	502 868
По состоянию на 1 января 2019 года		18 000	418 000	101 919	(18 911)	519 008
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	(25 779)	(25 779)
Итого совокупный убыток, отраженный за период (не аудировано)		-	-	-	(25 779)	(25 779)
Вклад участника в имущество денежными средствами (не аудировано)		-	200 000	-	-	200 000
Фонд вознаграждения работников долевыми инструментами материнской компании (не аудировано)	21	-	-	20 311	-	20 311
Корректировка фонда вознаграждения сотрудников долевыми инструментами по уволившимся сотрудникам				(19)	19	-
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)		18 000	618 000	122 211	(44 671)	713 540

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ООО НКО «ПэйПал РУ»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные	13	1 489 378	1 250 320
Расходы по операциям перевода электронных денежных средств		(1 358 650)	(1 304 651)
Уплаченные административные, прочие операционные и маркетинговые расходы		(147 878)	(153 011)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	119 662	219 309
Уплаченный налог на прибыль		(25 971)	(5 837)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		76 541	6 130
Чистый прирост в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(30 403)	(31 398)
Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности		(369 645)	289 381
Чистый прирост прочих активов		(37 880)	(20 336)
Чистый прирост задолженности перед клиентами		301 554	95 610
Чистое прирост/(снижение) прочих обязательств		102 488	(2 598)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		42 655	336 789
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 771)	(1 917)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 771)	(1 917)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Вклад участника в имущество денежными средствами	12	200 000	120 000
Платежи по аренде		(35 904)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		164 096	120 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(134 309)	104 745
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		70 671	559 617
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	7	1 857 165	1 341 734
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода		1 927 836	1 901 351

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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 2019 года.

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 года.

НКО была зарегистрирована 13 марта 2013 года. Основным государственным регистрационным номером (ФНС России): 1137711000041.

Основным видом деятельности НКО является прочее денежное посредничество.

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

В течение шести месяцев 2019 и 2018 годов. НКО осуществляла операции по следующим направлениям деятельности:

- Осуществление операций 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 2019 года и 31 декабря 2018 года НКО не имела дочерних и зависимых обществ, филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

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

Фактический адрес: 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 за 2018 год опубликована на сайте [paypal.com](https://investor.paypal-corp.com) в сети Интернет: <https://investor.paypal-corp.com>.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года НКО не были присвоены рейтинги кредитоспособности российских или международных рейтинговых агентств.

Общая численность работников НКО по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 24 человека (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 25 человек).

По состоянию на 30 июня 2019 года, а также на 31 декабря 2018 года уставный капитал НКО составлял 18 000 тыс. руб.

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, Suntect 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, Suntect 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 2018 года 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 года. Закрытое акционерное общество «ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд.» является дочерним обществом «ПэйПал Пте. Лтд.», которое является его единственным акционером.

В течение шести месяцев 2019 и 2018 годов, а также по состоянию на 30 июня 2019 года НКО не возглавляла/не входила и не возглавляет/не входит в банковскую (консолидированную) группу, банковский холдинг.

В течение шести месяцев 2019 и 2018 годов, а также по состоянию на 30 июня 2019 года у НКО отсутствовали факты отзыва лицензий, которые могли повлечь прекращение деятельности НКО.

Информация о составе Совета директоров (Наблюдательного совета) НКО

В течение 6 месяцев 2019 года произошло изменение структуры Совета директоров НКО. По состоянию на 30 июня 2019 года по результатам изменений, утвержденных участниками 30 апреля 2019 года, в состав Совета директоров НКО входило 3 члена:

- Ричард Свейлс (Richard Swales) – председатель Совета директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета директоров;
- Эфраим Дахан (Ephraim Dahan) – член Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года по результатам изменений, утвержденных участниками 30 апреля 2018 года и Советом Директоров 4 июня 2018 года, в состав Совета Директоров НКО входило 4 члена:

- Ричард Свейлс (Richard Swales) – председатель Совета Директоров;
- Шон Энтони Бирн (Sean Anthony Byrne) – член Совета Директоров;
- Луиз Катерин Фелан (Louise Catherine Phelan) – член Совета Директоров;
- Эфраим Дахан (Ephraim Dahan) – 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 2019 года в Правление НКО входило 2 члена:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года 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.

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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. 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 2019 года.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления финансовой информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). 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 2018 года, 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 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 2018 года, с учетом изменений в учетной политике, связанных с переходом на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (Примечание 5).

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года официальные курсы иностранной валюты Банка России по отношению к рублю, использованные НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляли:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс на 30 июня 2019 года	Курс на 31 декабря 2018 года
036	AUD	1	Австралийский доллар	44,2286	48,9351
944	AZN	1	Азербайджанский манат	37,1798	40,9494
051	AMD	100	Армянских драмов	13,2145	14,3238
933	BYN	1	Белорусский рубль	30,8831	32,0732
975	BGN	1	Болгарский лев	36,7167	40,6451
986	BRL	1	Бразильский реал	16,5141	17,8988
348	HUF	100	Венгерских форинтов	22,1804	24,7288
410	KRW	1 000	Вон Республики Корея	54,6114	62,1911
208	DKK	10	Датская крона	96,2149	106,459
840	USD	1	Доллар США	63,0756	69,4706
978	EUR	1	Евро	71,8179	79,4605
356	INR	100	Индийских рупий	91,5067	99,3395
398	KZT	100	Казахстанских тенге	16,5759	18,0570
124	CAD	1	Канадский доллар	48,1787	50,9614
417	KGS	100	Киргизских сомов	90,6649	99,4568
156	CNY	10	Китайский юань	91,8238	100,997
498	MDL	10	Молдавских леев	34,8966	40,9084
946	RON	1	Румынский лей	15,1741	17,0501
934	TMT	1	Новый туркменский манат	18,0474	19,8771
578	NOK	10	Норвежских крон	74,0619	79,7394
985	PLN	1	Польский злотый	16,8836	18,4826
702	SGD	1	Сингапурский доллар	46,6363	50,8383
972	TJS	10	Таджикских сомони	66,8528	73,6573
949	TRY	1	Турецкая лира	10,9495	13,1760
860	UZS	10 000	Узбекских сумов	73,6878	83,3278
980	UAH	10	Украинских гривен	24,1161	25,0706
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	79,9105	88,2832
203	CZK	10	Чешских крон	28,2369	30,8834
752	SEK	10	Шведских крон	68,0677	77,4883
756	CHF	1	Швейцарский франк	64,7328	70,5787
710	ZAR	10	Южноафриканских рэндов	44,5786	48,1438
392	JPY	100	Японских иен	58,5878	62,9976

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых НКО является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования НКО. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены НКО по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у НКО есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую НКО должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены НКО при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 16 раскрыто в Примечании 5.

4 Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

4 Важные расчетные значения и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Некоторые новые стандарты, интерпретации и поправки к существующим стандартам, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, вступили в силу для НКО с 1 января 2019 года.

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». НКО приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей.

НКО признала право на использование актива в размере 104 168 тыс. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования представляют собой права пользования офисными помещениями. Ниже представлена свертка договорных обязательств по операционной аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	109 605
Эффект дисконтирования приведенной стоимости (по ставке 7,9%)	(5 738)
Обязательства по аренде по МСФО 16	104 168
Активы в форме права пользования по МСФО 16	104 168

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (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. Применение нового стандарта не оказало значительного влияния на НКО.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на НКО:

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

6 Новые учетные положения

С даты выпуска годовой финансовой отчетности за 2018 год не было опубликовано новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	1 849 760	1 782 319
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	78 076	74 846
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 927 836	1 857 165

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.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена 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 2019 года. 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	-	78 076	78 076
Банки с рейтингом от А+ до ВВВ	1 849 760	-	1 849 760
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая обязательные резервы	1 849 760	78 076	1 927 836

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<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	-	74 846	74 846
Банки с рейтингом от А+ до ВВВ	1 782 319	-	1 782 319
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая обязательные резервы	1 782 319	74 846	1 857 165

8 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	20	2 141 245	1 771 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	20	(20 028)	-
Итого дебиторская задолженность (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)		2 121 217	1 771 601

8 Дебиторская задолженность (продолжение)

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года 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.

В таблице ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности к получению от связанных сторон за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
На 1 января 2019 года		-
Создание/(восстановление) резерва	20	20 028
На 30 июня 2019 года		20 028

В течение 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности не создавался.

9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операциям эквайринга	98 661	144 162
Итого прочие финансовые активы	98 661	144 162
Прочие нефинансовые активы		
Требования к контрагентам и авансы, выданные поставщикам	1 524	3 008
Прочее	4 376	4 123
Итого прочие нефинансовые активы (до вычета резерва под обесценение)	5 900	7 131
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 524)	-
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резерва под обесценение)	4 376	7 131
Итого прочие активы	103 037	151 293

9 Прочие активы (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, НКО не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов.

В течение 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам не создавался.

10 Задолженность перед клиентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность перед клиентами	3 275 515	3 184 097
Итого задолженность перед клиентами	3 275 515	3 184 097

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Средства клиентов	805 244	2 288 119	746 903	2 178 056
Незавершенные обязательства перед клиентами	169 812	12 340	242 801	16 337
Итого задолженность перед клиентами	975 056	2 300 459	989 704	2 194 393

Информация о справедливой стоимости задолженности перед клиентами приведена в Примечании 19.

11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	20	330 647	219 071
Обязательства по аренде		67 086	-
Итого прочие финансовые обязательства		397 733	219 071
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по налогу на добавленную стоимость		67 327	39 433
Резерв по неиспользованным отпускам		15 105	10 973
Задолженность по выплате премий и бонусов		3 624	12 755
Прочее		6 215	6 191
Итого прочие нефинансовые обязательства		92 271	69 352
Итого прочие обязательства		490 004	288 423

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

12 Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года 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 2019 года и 31 декабря 2018 года отражена сумма вноса участников в имущество НКО в размере 618 000 тыс. руб. и 418 000 тыс. руб. соответственно, которая классифицируется в составе капитала в соответствии с МСФО.

В июне 2019 года по решению участников НКО был осуществлен вклад в имущество НКО денежными средствами в общей сумме 200 000 тыс. руб. (2018 год: 120 000 тыс. руб.)

13 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2019 года по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают следующие статьи:

	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	573 949	-	-	-	573 949
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	64 507	108 596	-	173 103
Итого основные виды комиссий	573 949	64 507	108 596	-	747 052
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	691 735	10 731	35 907	-	738 373
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	3 953	-	-	-	3 953
Итого другие виды комиссий	695 688	10 731	35 907	-	742 326
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				119 662	119 662
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	119 662	119 662
Итого комиссионные доходы	1 269 637	75 238	144 503	119 662	1 609 040

13 Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2018 года по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают следующие статьи:

	Физические лица	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные виды комиссий					
Комиссия по личным операциям переводов электронных денежных средств	451 948	-	-	-	451 948
Комиссия по коммерческим операциям переводов электронных денежных средств	-	53 182	72 314	-	125 496
Итого основные виды комиссий	451 948	53 182	72 314	-	577 444
Другие виды комиссий					
Комиссия за конвертацию валют электронных денежных средств	636 222	8 366	25 190	-	669 778
Комиссия за возвратное списание/возмещение средств	3 097	-	-	-	3 097
Итого другие виды комиссий	639 319	8 366	25 190	-	672 875
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	219 310	219 310
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	219 310	219 310
Итого комиссионные доходы	1 091 267	61 548	97 504	219 310	1 469 629

Доход НКО от конвертации в различные валюты при переводе денежных средств разбивается на 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. Доход от операций с иностранной валютой, рассчитывается как разница между внутренним курсом, используемым для расчетов с клиентами, и официальным курсом, установленным Банком России на дату осуществления конверсионных операций.

14 Комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расходы по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	20	1 082 721	932 074
Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам		200 257	204 375
Расходы по прочим услугам по договору с ПэйПал Пте. Лтд. об оказании услуг, связанных с международной платформой обработки платежей	20	111 576	171 221
Итого комиссионные расходы и расходы по операциям перевода электронных денежных средств		1 394 554	1 307 670

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, представляют, главным образом, расходы по операциям эквайринга в сумме 199 780 тыс. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 203 758 тыс. руб.)

15 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	92 048	104 424
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	40 566	9 711
Амортизация активов в форме права пользования	36 765	-
Административные расходы	28 209	20 300
Профессиональные услуги	6 261	6 400
Амортизация основных средств	4 713	4 256
Расходы по операционной аренде	-	29 899
Прочие расходы	8 938	4 047
Итого административные и прочие операционные расходы	217 500	179 037

Прочие налоги, кроме налога на прибыль, представлены, главным образом, налогом на добавленную стоимость в сумме 40 557 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 9 645 тыс. руб.).

15 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года
Расходы на заработную плату		38 363	48 641
Выплаты работникам по долевым инструментам материнской компании	21	20 311	20 243
Резерв по неиспользованным отпускам		15 105	14 532
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		14 326	14 651
<i>в том числе: взносы в Пенсионный Фонд</i>		9 120	8 840
Расходы на страхование		3 650	6 253
Прочие расходы		293	104
Итого расходы на содержание персонала		92 048	104 424

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

16 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 419	2 496
Отложенное налогообложение	(4 084)	(14 540)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за период	5 335	(12 044)

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 2019 года нормативный капитал на основании отчетов НКО, подготовленных в соответствии с российским законодательством, составил 528 382 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 512 840 тыс. руб.), значение норматива достаточности капитала составило 14,9% (31 декабря 2018 года: 14,8%). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года минимально допустимое значение норматива достаточности капитала установлено в размере 2,0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 года, 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 в сокращенной промежуточной финансовой информации, и, соответственно, не сформировало резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Условные налоговые обязательства

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности.

В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности НКО.

Руководство НКО полагает, что применяемые НКО цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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 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 потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России по состоянию на 30 июня 2019 года на сумму 244 781 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 214 378 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования.

Прочие условные обязательства. Обязательства капитального характера, обязательства кредитного характера, выданные гарантии у НКО отсутствуют.

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 2019 года и 31 декабря 2018 года, не оцениваемых по справедливой стоимости. Все финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости и попадают во второй и третий уровни 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:

30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	1 849 760	-	1 849 760	-	1 849 760
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	78 076	-	78 076	-	78 076
Обязательные резервы на счетах в Банке России	244 781	-	244 781	-	244 781
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	2 121 217	-	-	2 121 217	2 121 217
Задолженность по операциям эквайринга	98 661	-	-	98 661	98 661
ИТОГО АКТИВОВ	4 392 495	-	2 172 617	2 219 878	4 392 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3 093 363	-	-	3 093 363	3 093 363
Незавершенные обязательства перед клиентами	182 152	-	-	182 152	182 152
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	330 647	-	-	330 647	330 647
Обязательства по аренде	67 086	-	-	67 086	67 086
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 673 248	-	-	3 673 248	3 673 248

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
АКТИВЫ					
Корреспондентские счета и счета до востребования в других банках	1 782 319	-	1 782 319	-	1 782 319
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 846	-	74 846	-	74 846
Обязательные резервы на счетах в Банке России	214 378	-	214 378	-	214 378
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	1 771 601	-	-	1 771 601	1 771 601
Задолженность по операциям эквайринга	144 162	-	-	144 162	144 162
ИТОГО АКТИВОВ	3 987 306	-	2 071 543	1 915 763	3 987 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 924 959	-	-	2 924 959	2 924 959
Незавершенные обязательства перед клиентами	259 138	-	-	259 138	259 138
Задолженность перед связанными сторонами по прочим услугам	219 071	-	-	219 071	219 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 403 168	-	-	3 403 168	3 403 168

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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленчес- кий персонал
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	8	2 141 245	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8	(20 028)	
Прочие обязательства	11	330 647	4 424

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расходы по операциям перевода электронных денежных средств	14	1 194 297	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8	20 028	
Административные и прочие операционные расходы	15	-	16 458

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность	8	1 771 601	-
Прочие обязательства	11	219 071	10 439

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

	Прим.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расходы по операциям перевода электронных денежных средств	14	1 103 295	-
Административные и прочие операционные расходы	15	-	23 452

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала НКО составило 16 458 тыс. руб., из них краткосрочное вознаграждение – 12 144 тыс. руб., долгосрочное вознаграждение составили 4 314 тыс. руб. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала составило 23 452 тыс. руб., из них краткосрочное вознаграждение – 18 647 тыс. руб., долгосрочное вознаграждение составили 4 805 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.

Ни один из членов Правления НКО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не являлся собственником долей в уставном капитале НКО.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Вознаграждение основному управленческому персоналу (заработная плата)	7 708	-	12 334	-
Вознаграждение, основанное на акциях	4 314	-	4 805	-
Взносы в Пенсионный Фонд	2 220	587	3 095	-
Неиспользованные отпуска	1 601	3 837	1 378	3 923
Страхование	615	-	825	-
Вознаграждение основному управленческому персоналу (бонусы)	-	-	1 015	-
Итого	16 458	4 424	23 452	3 923

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

21 Выплаты, основанные на акциях

В соответствии с планом вознаграждений, предоставляемым материнской компанией Группы PayPal Holdings Inc., 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 2019 и 2018 годов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением	20 311	20 243
Итого расходы по выплате вознаграждения в виде акций	20 311	20 243

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)

Ниже в таблице представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Акции (количество)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (USD)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	21 211	58,54
Предоставленные в течение периода	6 504	96,91
Отмененные в течение периода	(221)	89,15
Вестированные в течение периода	(11 740)	54,94
Аннулированные в течение периода	(2 869)	83,66
По состоянию на 30 июня 2019 года	12 885	75,08

Ниже в таблице представлено раскрытие выплат, основанных на акциях, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

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

22 События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО отсутствовали.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды, поддержание устойчивости и развития бизнеса НКО в текущей экономической ситуации.