

О Т Ч Е Т Э М И Т Е Н Т А
(Е Ж Е К В А Р Т А Л Ы Н Ы Й О Т Ч Е Т)
Общество с ограниченной ответственностью
«КИВИ Финанс»
Код Эмитента: 00011-L
за 1 квартал 2021 г.

Адрес Эмитента: 117405, г. Москва, ул. Дорожная, д. 60, корп. 1, этаж 1, офис 3

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор ООО «КИВИ Финанс», действующая
на основании Устава
Дата: 14 мая 2021 г.

_____ Е. С. Никонова
подпись

Главный бухгалтер
Дата: 14 мая 2021 г.

_____ А. Ю. Морозова
подпись
М.П.

Контактное лицо: **Е. С. Никонова**

Телефон: +7 (495) 783-59-59

Факс: +7 (495) 926-46-19

Адрес электронной почты: qiwifinance@qiwi.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=9724013480>

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет).....	6
1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента.....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) Эмитента.....	8
1.4. Сведения о консультантах Эмитента	8
1.5. Сведения о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет)	8
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.....	10
2.2. Рыночная капитализация Эмитента	11
2.3. Обязательства Эмитента.....	11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история Эмитента.....	12
2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения.....	13
2.3.4. Прочие обязательства Эмитента	13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	13
2.4.1. Отраслевые риски	13
2.4.2. Страновые и региональные риски	17
2.4.3. Финансовые риски	20
2.4.4. Правовые риски.....	24
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.4.6. Стратегический риск.....	29
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	31
2.4.8. Банковские риски	33
Раздел III. Подробная информация об Эмитенте	34
3.1. История создания и развитие Эмитента.....	34
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента	34
3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента	34
3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента	34
3.1.4. Контактная информация.....	36
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	36
3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента.....	36
3.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента	36
3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента	36
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента.....	38
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента	38
3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	39
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий Эмитентов	39
3.2.7. Дополнительные требования к Эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	39
3.2.8. Дополнительные сведения об Эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	39
3.3. Планы будущей деятельности Эмитента	39
3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	39
3.5. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	40
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента	40

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента	41
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	41
4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	42
4.3. Финансовые вложения Эмитента	43
4.4. Нематериальные активы Эмитента	44
4.5. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	45
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.....	45
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента	47
4.8. Конкуренты Эмитента	49
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента.....	51
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.....	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	54
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.....	55
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	55
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	56
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента	56
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.....	56
5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.....	56
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	57
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента	57
6.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	57
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	58
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента.....	58
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	58
6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	58
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	58
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация.....	60
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента	60
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.....	60
7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента	60
7.4. Сведения об учетной политике Эмитента.....	60
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	60
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	60
7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	60
Раздел VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	

.....	61
8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте	61
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента	61
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента	61
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента	61
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	64
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом	64
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.....	64
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента	64
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента	64
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	65
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	65
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.....	66
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.....	66
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	66
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента	66
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	67
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента.....	67
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента	67
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента.....	67
8.8. Иные сведения.....	68
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	68
Приложение №1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность Эмитента	
Приложение №2. Годовая финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Эмитент	
Приложение №3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента	
Приложение №4. Учетная политика	

Введение

Основания возникновения у Эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета Эмитента (ежеквартального отчета)

В отношении ценных бумаг Эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Биржевые облигации Эмитента допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

В настоящем ежеквартальном отчете (далее – «Отчет») под Эмитентом, Компанией и Обществом понимается Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс». Эмитент входит в группу компаний QIWI, под которой понимается КИВИ ПиЭлСи (QIWI plc) (инкорпорировано в соответствии с законодательством Кипра, регистрационный номер HE 193010) (далее – «QIWI plc») и группа из двух или более компаний, которые прямо или косвенно контролирует QIWI plc, контролируются QIWI plc или находятся под общим с QIWI plc контролем (далее – «Группа QIWI», «Группа», «QIWI»), холдинговой компанией которой является компания QIWI plc. При этом под «Контролем» понимается (i) прямое или косвенное владение более 50% долей / акций соответствующей компании, и (или) (ii) право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления соответствующей компании, и (или) (iii) право назначать или отстранять членов совета директоров, имеющих большинство голосов на заседаниях совета директоров соответствующей компании, и (или) (iv) право (существующее в силу договора, устной или иной договорённости) осуществлять или обеспечивать осуществление прямого или косвенного решающего влияния на соответствующую компанию.

НАСТОЯЩИЙ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ СОДЕРЖИТ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА КАСАТЕЛЬНО БУДУЩИХ СОБЫТИЙ И/ИЛИ ДЕЙСТВИЙ, ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОСНОВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ПЛАНОВ ЭМИТЕНТА, ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ И СОВЕРШЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ. ИНВЕСТОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОЛАГАТЬСЯ НА ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ТАК КАК ФАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА В БУДУЩЕМ МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ ОТ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО МНОГИМ ПРИЧИНАМ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА СВЯЗАНО С РИСКАМИ, ОПИСАННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ ЕЖЕКВАРТАЛЬНОМ ОТЧЕТЕ.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет)

1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента

1) Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **КИВИ Банк (акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **КИВИ Банк (АО)**

Место нахождения: **117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1**

ИНН: **3123011520**

БИК: **044525416**

Номер счета: **40702810600000005613**

Корр. счет: **30101810645250000416**

Тип счета: **расчетный**

2) Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Газпромбанк (Акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ГПБ (АО)**

Место нахождения: **117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1**

ИНН: **7744001497**

БИК: **044525823**

Номер счета: **407028105000000020691**

Корр. счет: **30101810200000000823**

Тип счета: **расчетный**

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности Эмитента, входящей в состав отчета Эмитента (ежеквартального отчета), а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»**

Место нахождения: **129085, г. Москва, Звёздный бульвар, д. 21, стр. 1, эт. 7, пом. № 1, ч. комн. № 7**

ИНН: **7735073914**

ОГРН: **1027700253129**

Телефон: **+7 (495) 740-16-01**

Факс: **+7 (495) 740-16-01**

Адрес электронной почты: info@delprof.ru

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов:

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»**

Место нахождения: **119192 Россия, г. Москва, Мичуринский проспект 21 корп. 4 стр. 1**

Вид отчетности Эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность)	Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности Эмитента
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)	2020
Финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	2020

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)	2021
--	-------------

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности Эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится (приводятся) период (периоды) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность Эмитента за который (которые) проверялась (будет проверяться) аудитором (аудиторской организацией): **аудиторская организация проводила независимую проверку в отношении промежуточной бухгалтерской отчетности Эмитента по состоянию на 30.06.2020, подготовленной в соответствии с РСБУ.**

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), нет.

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента:

Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале Эмитента не имеют.

Предоставление Эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):

Предоставление Эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента на дату составления настоящего Отчета, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Отчета не приводятся.

Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Также для снижения указанных факторов Эмитент не будет осуществлять свою деятельность совместно с аудитором, не будет предоставлять займов, а также назначать на должность лиц, являющихся должностными лицами аудитора. Действия Эмитента и аудитора будут осуществляться в полном соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора (аудиторской организации) отсутствует, в связи с чем его основные условия не приводятся.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с п. 8.2.10 Устава Эмитента назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Эмитента и размера его вознаграждения, утверждение прошедшей аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности отнесено к исключительной компетенции общего собрания участников Эмитента.

Отдельная процедура не предусмотрена.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Эмитент не привлекает аудитора (аудиторскую организацию) для специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

В соответствии с п. 8.2.10 Устава Эмитента определение размера оплаты услуг аудитора отнесено к исключительной компетенции общего собрания участников Эмитента. Между Эмитентом и аудитором заключается договор оказания аудиторских услуг.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента:

Решением единственного участника Эмитента № 11/20 от 02.12.2020 утверждены вознаграждение аудитора в размере 204 000 (НДС не облагается) за проведение проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 год, подготовленной в соответствии с РСБУ, и вознаграждение аудитора в размере 206 000 (НДС не облагается) за проведение проверки финансовой отчетности Эмитента за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на дату Отчета фактический размер вознаграждения выплачен частично.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Такие платежи отсутствуют.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) Эмитента

Эмитентом не привлекались оценщики для определения рыночной стоимости:

- **размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);**
- **имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);**
- **имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям Эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;**
- **имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.**

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах Эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в пункте 1.4. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – «Положение о раскрытии информации»), в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет)

Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество: **Никонова Елена Сергеевна**

Год рождения: **1983**

Сведения об основном месте работы и должности данного физического лица: **КИВИ Банк (акционерное общество), Менеджер по управлению дирекцией**

Главный бухгалтер

Фамилия, имя, отчество: **Морозова Александра Юрьевна**

Год рождения: **1967**

Сведения об основном месте работы и должности данного физического лица: **КИВИ (акционерное общество), Заместитель главного бухгалтера**

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность Эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Дата государственной регистрации Эмитента – 11 июня 2020 года, соответственно первым отчетным годом для Эмитента будет являться 2020 год, информация за 1 квартал 2020 года не приводится.

Наименование показателя*	Рекомендуемая методика расчета	2020	2021, 1 кв.
Производительность труда	<i>Выручка / Средняя численность работников</i>	-	-
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	<i>(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы</i>	56.7	48.9
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	<i>Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)</i>	1.0	1.0
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	<i>(Краткосрочные обязательства - Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)</i>	-0.3	-62.7
Уровень просроченной задолженности, %	<i>Просроченная задолженность / (Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства) x 100</i>	0%	0%

* - расчет показателей производился по методике, рекомендуемой Положением о раскрытии информации.

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	2019*	2020, 1 кв. *
Производительность труда	<i>Выручка / Средняя численность работников</i>	-	-
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	<i>(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы</i>	-	-
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	<i>Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)</i>	-	-
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	<i>(Краткосрочные обязательства - Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)</i>	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	<i>Просроченная задолженность / (Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства) x 100</i>	-	-

* Данные за 2019 год и 1 квартал 2020 года не приводятся в связи с тем, что Эмитент был учрежден 11.06.2020 г

Производительность труда: Показатель не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Уровень просроченной задолженности: По состоянию на 31.12.2020 г. и 31.03.2021 г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.

Анализ финансово-экономической деятельности Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчета.

Анализ динамики показателей финансово-экономической деятельности по итогам 2020 года и 1-го квартала 2021 года не приводится в связи с отсутствием данных по сопоставимым периодам, поскольку Эмитент был учрежден и зарегистрирован в качестве юридического лица 11.06.2020.

Эмитент не является кредитной организацией.

2.2. Рыночная капитализация Эмитента

Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем информация о рыночной капитализации Эмитента не приводится.

2.3. Обязательства Эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 31.03.2021 г., 2020 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2020	2021, 1 кв.
Долгосрочные заемные средства	5 000 000	5 000 000
в том числе:		
кредиты	-	-
займы, за исключением облигационных	-	-
облигационные займы	5 000 000*	5 000 000*
Краткосрочные заемные средства	90 893	89 743
в том числе:		
кредиты	-	-
займы, за исключением облигационных	-	-
облигационные займы	90,893**	89,743**
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	-	-
в том числе:		
по кредитам	-	-
по займам, за исключением облигационных	-	-
по облигационным займам	-	-

* В строке приводится информация об основной сумме долга по облигационным займам.

** В строке приводится информация о задолженности по сумме процентов по облигационным займам, в том числе информация по начисленным, но невыплаченным процентам по облигационным займам.

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2020	2021, 1 кв.
Общий размер кредиторской задолженности	19,053	2,266
из нее просроченная	-	-

в том числе		
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	-	383
из нее просроченная	-	-
перед поставщиками и подрядчиками	11,307	-
из нее просроченная	-	-
перед персоналом организации	-	9
из нее просроченная	-	-
прочая	7,746	1,874
из нее просроченная	-	-

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за отчетный период:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Факторинг ПЛЮС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Факторинг ПЛЮС»**

ОГРН: **1175007004150**

ИНН: **5010053018**

Место нахождения: **109028, город Москва, Серебряническая наб., д. 29, этаж 4, пом. III, ком. 1.**

Сумма дебиторской задолженности: **1 874,0**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *отсутствуют*

Дебитор является аффилированным лицом Эмитента: *да*

Доля Эмитента в уставном капитале аффилированного лица: *отсутствует.*

Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих Эмитенту: *не применимо, Аффилированное лицо не является акционерным обществом.*

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: *отсутствует.*

2.3.2. Кредитная история Эмитента

Описывается исполнение Эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенными.

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, серии 001P-01 (далее – «Биржевые облигации»)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	5 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	5 000 000 000
Срок кредита (займа), (дней)	1 092 дня

Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,4
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	10.10.2023
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения

Эмитент не предоставлял обеспечения, в том числе по обязательствам третьих лиц.

2.3.4. Прочие обязательства Эмитента

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. Отраслевые риски

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Поскольку Эмитент передает денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, компаниям Группы QIWI по договору (договорам) займа, в данном разделе приводится описание материальных рисков для Группы QIWI при осуществлении деятельности, связанной с предоставлением платежных и финансовых сервисов. В связи с тем, что более 90% бизнеса Группы QIWI сконцентрировано на российском рынке, ниже описываются риски и факторы, присущие, прежде всего, данному рынку.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли, а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае.

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Эмитента и его способности исполнять свои обязательства по Биржевым облигациям на внутреннем рынке, являются:

- *рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;*
- *ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение общего инвестиционного климата, ухудшение в сфере привлечения денежных средств на долговом рынке капитала.*

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

- *при неблагоприятных тенденциях на фондовом рынке, отсутствии или снижении возможности привлечения финансирования юридическими лицами также повлечет за собой ухудшение условий деятельности Эмитента;*
- *общее ухудшение экономической ситуации в России может привести к росту кредитных рисков Эмитента;*
- *в случае неблагоприятного изменения на долговом рынке капитала и установления Эмитентом ставок купонов не на весь период обращения, Эмитент будет вынужден устанавливать в течение срока обращения Биржевых облигаций ставки купона выше планируемого уровня в соответствии с текущей на тот момент рыночной стоимостью заимствования.*

Эмитент оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски в основном находятся вне контроля Эмитента.

В случае возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитент планирует предпринять все возможные меры для уменьшения неблагоприятного влияния на деятельность Эмитента и исполнять обязательства по Биржевым облигациям в полном объеме в установленный срок.

Предполагаемые действия Эмитента в случае возникновения указанных рисков:

- усиление финансового контроля;
- оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Эмитента.

С учетом специфики деятельности Эмитента основным риском, по оценкам Эмитента, может стать кредитный риск лиц, которым предоставлены денежные средства от размещения Биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций путем предоставления займа (займов).

Основными статьями расходов Эмитента являются затраты на обслуживание выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, – выплаты купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Процентные ставки купонного дохода по Биржевым облигациям определялись и будут определяться с учетом рыночной конъюнктуры, при этом процентные ставки по выданным и планируемому займу (займам) будут определяться на основании мониторинга уровня ставок на финансовом рынке. Существенная разница в ставках может привести к резкому росту финансовых расходов компаний Группы QIWI, и как следствие – к ухудшению финансового положения и неспособности Группы обслуживать заём (займы) перед Эмитентом, что может повлечь затруднения в исполнении Эмитентом своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций. Вероятность данного риска оценивается как низкая.

В отношении компаний Группы QIWI:

Основной деятельностью Группы QIWI является деятельность, связанная с оказанием платежных сервисов. Приведенные ниже риски применимы как к внутреннему, так и к внешнему рынкам.

Деятельность компаний Группы QIWI чувствительна к уровню потребительских расходов. Индустрия платежных и финансовых сервисов в целом сильно зависит от общего уровня потребительских расходов, который влияет на каждый операционный сегмент Группы. В своей деятельности компании Группы сталкиваются с негативными эффектами, связанными с экономическими проблемами, которые влияют на доверие потребителей, потребительские расходы, доход потребителей или изменяют потребительские привычки. Экономические факторы, такие как уровень занятости, условия ведения бизнеса, затраты на энергию и топливо, процентные ставки, уровень инфляции и динамика национальной валюты по отношению к иностранным валютам (в частности, доллару США), могут сократить потребительские расходы или изменить потребительские привычки. Сокращение объема потребительских расходов может привести к снижению доходов и прибыли Группы QIWI. Если мерчанты (продавцы) или партнеры Группы будут меньше продавать свои продукты и услуги, используя сервисы Группы QIWI, или потребители будут совершать меньше транзакций, платежный оборот в сегменте Платежных сервисов Группы QIWI будет снижаться, что приведет к снижению доходов. Дальнейшее ослабление экономики может оказать негативное влияние на мерчантов (продавцов) и партнеров Группы QIWI, а также на потребителей, которые покупают товары и услуги с использованием платежной системы QIWI. Это в свою очередь, может негативно повлиять на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы QIWI.

Значительная часть населения России по-прежнему использует наличные деньги как основное средство платежа, предпочитая их кредитным и дебетовым картам или электронному банкингу. Бизнес QIWI развивался из сети киосков и терминалов, позволяющих потребителям использовать наличные средства для онлайн-платежей, и основным конкурентным преимуществом Группы в то время была способность предлагать потребителям, которые в основном использовали наличные в качестве средства платежа, доступ к онлайн-платежам через киоски и терминалы одновременно предлагая мерчантам доступ к большому количеству клиентов, использующих наличные деньги. С тех пор бизнес и операции Группы существенно расширились и стали более разнообразными, но сеть киосков и терминалов остается важной частью инфраструктуры QIWI, выступая в качестве одного из каналов пополнения и привлечения клиентов для QIWI-кошелька. Группа полагает, что рост использования QIWI-кошелька и, следовательно, оборотов, доходов и прибыльности сегмента платежных сервисов в некоторой степени зависит от использования наличных денег в качестве средства платежа и доступности сети киосков и терминалов QIWI. Со временем использование

наличных денег сокращается по мере того, как все большая часть населения на развивающихся рынках производит платежи по средствам кредитных и дебетовых карт, а также через электронный банкинг, что ведет к сокращению сети киосков и терминалов. Если Группа не сможет успешно дифференцировать себя по сравнению с конкурентами на рынке платежных сервисов и финансовых услуг с помощью других продуктов и сервисов, помимо обеспечения возможности онлайн-платежей для потребителей, которые продолжают использовать наличные деньги, через сеть киосков и терминалов, а также доступа к этому потребительскому сегменту для мерчантов и партнеров, переход от наличных платежей к кредитным и дебетовым картам и электронному банкингу может снизить долю на рынке и обороты Группы, что как следствие может оказать неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты операций. Еще одним фактором, негативно влияющим на использование сети киосков и терминалов, который возник в 2020 году, - является резкое снижение посещаемости розничных точек продаж и других мест, где установлены киоски и терминалы Группы QIWI, из-за пандемии COVID-19 и связанных с ней ограничительных мер.

Мобильные устройства все чаще используются для платежей в электронной коммерции и денежных переводов. Значительная и постоянно растущая часть клиентов Группы получает доступ к платежным сервисам через мобильные устройства. Группа может потерять клиентов, если не сможет дальше соответствовать ожиданиям клиентов в отношении приложений для мобильных устройств. Способность успешно решать проблемы, связанные с быстрым развитием рынка мобильных платежей, имеет решающее значение для успеха деятельности QIWI, и неспособность постоянно наращивать объем мобильных платежей, осуществляемых через платформу QIWI, может иметь существенные неблагоприятные последствия для бизнеса и финансового состояния и результатов операций Группы.

Одним из ключевых показателей, который Группа использует для оценки эффективности платежных сервисов, является скорректированная средняя чистая доходность платежей, которая рассчитывается путем деления скорректированной платежной выручки сегмента платежных сервисов на общий объем платежей, которые Группа обрабатывает. На среднюю доходность платежей влияет ряд факторов, включая усиление конкуренции, давление со стороны мерчантов (продавцов) и /или агентов, изменения в регулировании и различные сделки по слиянию и поглощению. В прошлом Группа испытывала снижение средней скорректированной чистой доходности по платежам для определенных категорий мерчантов, в особенности для мерчантов, оперирующих в сфере телекоммуникаций, где комиссии крупных операторов мобильной связи резко сократились и могут продолжить снижаться в будущем. Группа также испытывала, но уже в меньшей степени, снижение чистой доходности в денежных переводах и в определенных категориях электронной коммерции.

Скорректированная чистая доходность платежных сервисов может быть также снижена в связи с введением ЦБ РФ системы быстрых платежей (СБП). Внедрение и широкое использование этой системы, может привести к переходу части оборота денежных переводов из переводов с карты на карты в экосистеме Группы в СБП. Это может привести к снижению средней комиссии в денежных переводах и, таким образом, снизить среднюю скорректированную доходность платежных сервисов.

Чтобы сохранять конкурентоспособность, Группа QIWI должна продолжать обеспечивать более удобные и привлекательные сервисы для мерчантов, клиентов и партнеров, по сравнению с предложениями конкурентов. Розничные банки и различные поставщики платежных сервисов постоянно развивают каналы платежей с низким или нулевым уровнем комиссии. Чтобы привлечь потребителей, QIWI также предлагает определенные услуги без комиссии, такие как большинство переводов между пользователями QIWI-кошельков и некоторые платежи в электронной коммерции. Несмотря на усилия Группы, пользователи могут выбирать других провайдеров платежных сервисов, даже если эти провайдеры не обладают тем уровнем сервисов, который представляет Группа, потому что они взимают более низкую плату.

Помимо этого, на среднюю скорректированную чистую доходность платежей влияет стоимость пополнения QIWI-кошельков. QIWI предоставляет своим клиентам возможность использовать различные способы для пополнения счетов QIWI-кошельков, включая, среди прочего, банковские карты и счета, балансы мобильных телефонов, а также пополнение по средствам киосков, терминалов и банкоматов. Клиенты также могут получать различные выплаты или денежные переводы на свои кошельки. Методы пополнения имеют различную стоимость для QIWI, и с

течением времени такие затраты могут меняться для разных каналов. Например, при пополнении через киоски и терминалы, принадлежащие агентам, QIWI исторически платила более низкие комиссии за пополнение QIWI-кошелька, чем за большинство пополнений, сделанных через банковские карты, а также некоторые другие каналы. Однако в последнее время киоски стали относительно дорогим каналом пополнения для Группы. Кроме того, так как Группа предоставляет услуги по процессингу платежей мерчантам в индустрии беттинга, призовые выплаты клиентам на их QIWI-кошельки также представляют собой важный и экономически эффективный источник пополнения кошелька, доля которого может снизиться, если доля QIWI на данном рынке сократится по любой причине. Если относительный вес любого из каналов пополнения в общем составе изменится, это может оказать отрицательное влияние на доходы Группы. В настоящее время QIWI не пытается направить предпочтения потребителей на какие-либо конкретные методы пополнения. Увеличение доли более дорогих для Группы каналов пополнения кошелька может оказать существенное неблагоприятное влияние на доходность платежных сервисов, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Предписание Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») ЦБ РФ, полученное Группой в декабре 2020 г., требует от Группы приостановку или ограничение большинства видов платежей в пользу иностранных мерчантов (подробнее в пункте 2.4.7. «Риски, связанные с деятельностью Эмитента» настоящего Отчета) на срок 6 месяцев. Данное ограничение оказывает существенное негативное влияние на доходность Группы.

QIWI предоставляет услуги по процессингу платежей и эквайрингу в том числе мерчантам в индустрии беттинга. Процессинг платежей для этой категории мерчантов обычно имеет более высокую среднюю доходность, чем процессинг платежей мерчантов в большинстве других рыночных вертикалей, которые обслуживает Группа и составляет значительную часть доходов в сегменте платежных сервисов. QIWI предоставляет таким мерчантам, различные дополнительные виды услуг, включая выплаты выигрышей на банковские карты и выплату выигрышей на кошельки QIWI, КУС беттеров, эквайринг и т.д. Выплата выигрышей такими мерчантами на кошельки QIWI служит важным и экономически выгодным каналом пополнения кошелька и одним из инструментов для привлечения новых клиентов. Операционные результаты QIWI зависят и будут зависеть от мерчантов-букмекеров и использования ими услуг Группы в обозримом будущем. Изменения законодательного регулирования в сфере беттинга может оказать существенное влияние на способность Группы удерживать лидирующие позиции провайдера платежных сервисов для индустрии онлайн ставок на спорт (подробнее в пункте 2.4.4. «Правовые риски» настоящего Отчета).

Также влияние на ситуацию в отрасли платежных и финансовых сервисов оказывает ситуация с коронавирусом. В декабре 2019 года в Китае был обнаружен новый вид коронавируса, что привело к временному закрытию многих офисов, розничных магазинов, а также к снижению производственных мощностей и стагнации заводов по всему Китаю. Быстрое распространение вируса по всему миру привело к запретам на международные поездки, отмене крупных мероприятий и сбоям в цепочке поставок. Эти меры негативно повлияли на потребительские и коммерческие расходы и платежную активность в целом и значительно способствовали ухудшению макроэкономических условий и росту безработицы в некоторых странах, в том числе в тех, в которых Группа QIWI осуществляет деятельность. Хотя правительства во всем мире предприняли шаги, чтобы попытаться смягчить некоторые из наиболее серьезных ожидаемых экономических последствий COVID-19, нет никаких гарантий того, что такие шаги будут эффективными или достигнут желаемых результатов своевременно. Негативные последствия коронавируса для бизнеса Группы включают в себя снижение доходов от мерчантов-букмекеров из-за отмены многочисленных крупных спортивных событий, сокращения денежных переводов, главным образом из-за сокращения различных потоков платежей от самозанятых граждан, и снижения использования киосков сети Группы QIWI. Пандемия коронавируса все еще продолжается, и карантинные ограничения в значительной степени продолжают преобладать во всем мире. Полное влияние пандемии COVID-19 на мировую экономику трудно предсказать из-за отсутствия ясности в отношении того, как долго она может продлиться. Эти факторы могут оставаться преобладающими в течение значительного периода времени и могут продолжать отрицательно влиять на наш бизнес, результаты операций и финансовое состояние. Кроме того, невозможно предсказать влияние, которое COVID-19 окажет на клиентов компаний Группы QIWI, потребителей, мерчантов и других деловых партнеров, и их соответствующее финансовое состояние, любое существенное негативное влияние на них может оказать существенное и неблагоприятное влияние и на Группу.

Влияние кризисных событий, вызванных пандемией COVID-19, негативно сказались на ряде

направлений деятельности Группы QIWI как на внешних, так и на внутренних рынках. Негативные последствия, связанные с коронавирусной инфекцией штамма COVID-19, влияют на Группу QIWI также, как и на других участников рынка платежных сервисов. При этом Группа обладает достаточным потенциалом и запасом прочности, в том числе управленческими и иными ресурсами, для нивелирования негативного влияния сложившейся на внутреннем и внешнем рынках ситуации и, как следствие, для исполнения Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам.

Сложившаяся ситуация может негативно отразиться на финансовых и операционных результатах компаний Группы QIWI, но Группа предпримет все необходимые меры для минимизации данного риска, а также для исполнения Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не осуществляет производственную деятельность, не использует в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Эмитента, поэтому Эмитент оценивает данный риск и его влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств по Биржевым облигациям как минимальный.

В отношении компаний Группы QIWI как на внешнем, так и на внутреннем рынке:

Себестоимость основных продуктов Группы зависит в том числе от стоимости пополнения QIWI-кошелька. QIWI предоставляет своим клиентам возможность использовать различные способы для пополнения счетов QIWI-кошельков, включая, среди прочего, банковские карты и счета, балансы мобильных телефонов, а также пополнение по средствам киосков, терминалов и банкоматов. Методы пополнения имеют различную стоимость для QIWI, и с течением времени такие затраты могут меняться для разных каналов пополнения. Изменение размера комиссий, взимаемых контрагентами Группы, в т.ч. банками, платежными агентами и банковскими платежными агентами, за услуги пополнения QIWI-кошелька, может привести к изменению средней стоимости пополнения, и как следствие к росту себестоимости продуктов и услуг Группы.

Риск влияния возможного изменения цен на услуги, используемые Группой, не окажет существенного влияния на деятельность компаний Группы, Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по его ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги Эмитента, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим. По мнению Эмитента, данный риск не окажет влияния на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом своих обязательств по Биржевым облигациям.

В отношении компаний Группы QIWI как на внешнем, так и на внутреннем рынке:

В силу высокой конкуренции на рынке платежных сервисов и финансовых услуг, существенный рост стоимости услуг и продуктов, предоставляемых Группой, может привести к потере части клиентов, партнеров и мерчантов, которые могут предпочесть воспользоваться услугами, оказываемыми конкурентами по более низкой стоимости или бесплатно, даже если такие сервисы будут характеризоваться более низким уровнем удобства или надежности. Для сохранения конкурентного преимущества, Группа постоянно разрабатывает новые кастомизированные продукты и сервисы, которые дают возможность конкурировать не только на основании стоимости оказываемых услуг, но, в первую очередь, качества, уникальности и удобства сервиса.

Любой из факторов, перечисленных выше, может оказать существенное неблагоприятное влияние на репутацию, а также на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Влияние всех указанных рисков, в том числе указанных рисков Группы QIWI, на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам не существенно.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период. Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Страновые риски:

Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента, могут привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по своим обязательствам.

Долгосрочные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами, находятся на уровне: BBB-/прогноз – стабильный (Standard & Poor's), Baa3/прогноз – стабильный (Moody's Investors Service.), BBB/прогноз – стабильный (Fitch Ratings). Присвоенные Российской Федерации кредитные рейтинги отражают, с одной стороны, низкий уровень государственной задолженности и высокий запас ликвидности в стране. С другой стороны, понижающее влияние на рейтинги оказывают санкции со стороны США, стран Еврозоны и политические риски.

Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов указанными рейтинговыми агентствами создает риск сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных рынках, что может привести к негативным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Существенные изменения мировых цен на нефть, курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, а также рост инфляции, отток иностранного капитала, снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и на способности Эмитента исполнять свои обязательства по Биржевым облигациям.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации.

Эмитент не рассматривает риски, связанные с географическими особенностями как существенные негативные факторы. Наряду с этим Эмитент не исключает возможные негативные последствия для себя в случае возникновения техногенных катастроф в одном из регионов его деятельности. Влияние особенностей отдельных регионов на деятельность Эмитента в целом незначительно и учитывается руководством Общества в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

В последние несколько лет российская экономика сталкивалась с негативным влиянием конфликта в восточной Украине, ухудшения отношений России с некоторыми западными странами, экономических и финансовых санкций, введенных в связи с этими событиями для некоторых российских компаний и физических лиц, а также против некоторых секторов российской экономики. Волатильность цен на нефть и курса российского рубля по отношению к доллару США, сокращение доступа к финансированию для российских Эмитентов, отток капитала и общая политическая и экономическая неопределенность также являлись факторами, оказывающими влияние на российскую экономику. Покупательная способность населения снизилась из-за ослабления рубля. Дальнейшее обострение конфликта на Востоке Украины, связанное с участием российских вооруженных сил, может привести к дальнейшему ужесточению режима санкций в отношении отдельных физических и юридических лиц, может привести к ухудшению макроэкономических показателей российской экономики, снижению спроса на услуги Группы. Сокращение спроса на услуги Группы, сложности и(или) невозможность проведения расчетов в соответствующих валютах могут привести к снижению получаемой компаниями Группы прибыли, что негативно скажется на деятельности компаний Группы.

В ходе своей обычной хозяйственной деятельности Группа время от времени заключает сделки с российскими компаниями, на которые распространяются секторальные санкции ЕС и США. Однако такие сделки совершаются российскими компаниями Группы и полностью соответствуют законодательству, применимому к таким сделкам. Несмотря на тот факт, что коммерческие отношения Группы с такими компаниями не запрещены санкциями, в случае расширения санкций в отношении этих компаний или введения новых санкций, которые могут повлиять на определенных контрагентов Группы, это может оказать негативное влияние на деятельность Группы. Хотя Группа полагает, что на дату подписания настоящей ежеквартальной отчетности Генеральным директором Общества, Группа не совершала каких-либо существенных сделок с лицами, попадающими под действие санкций, Группа не может гарантировать, что в будущем не возникнут вопросы соблюдения санкционного режима. Также Группа допускает возможность

распространения санкций на другие секторы российской экономики, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Такие санкции могут повлечь за собой дополнительные трудности для Группы: невыполнение заключенных договоров и невозможность исполнения новых договоров, невозможность реализации инвестиционных проектов, усложнение процесса привлечения средств на рынках ЕС и США, а также другие негативные последствия, связанные с санкциями. Кроме того, если государственные органы США или Совет ЕС расширят программы санкций, включив в них уже существующих или будущих клиентов Группы, контрагентов Группы, то такое расширение санкций может потенциально привести к финансовым трудностям Группы. Любое из вышеизложенного может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы».

На российскую экономику негативно повлиял мировой финансово-экономический кризис. Продолжение экономического кризиса может негативно сказаться на масштабах и прибыльности деятельности Группы QIWI. Любой из приведенных ниже рисков, с которыми российская экономика сталкивалась ранее, может оказывать или уже оказало значительное неблагоприятное воздействие на экономический климат в России и может оказать негативное влияние на деятельность компаний Группы QIWI:

- значительное снижение ВВП;
- высокий уровень инфляции;
- снижение цен на природные ресурсы;
- высокие и быстро растущие процентные ставки;
- нестабильные условия кредитования;
- международные санкции;
- высокое соотношение государственного долга к ВВП;
- нестабильность на валютном рынке;
- отсутствие реформ в банковском секторе и слабая банковская система, обеспечивающая ограниченную ликвидность для российских предприятий;
- отток капитала;
- рост безработицы и неполной занятости;
- снижение доходов значительной части населения России;
- большое количество убыточных предприятий, которые продолжают работать из-за некомпетентности существующей процедуры банкротства;
- распространенная практика уклонения от уплаты налогов.

Длительное замедление экономического роста в России может оказать существенное негативное влияние на потребительские расходы в России и, соответственно, на бизнес Группы QIWI. Дальнейшие неблагоприятные изменения в экономических условиях в России могут негативно повлиять на будущие доходы и прибыль Группы QIWI, а также оказать существенное неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Региональные риски:

Эмитент зарегистрирован в г. Москве.

Москва, являясь городом федерального значения, обладающая диверсифицированной экономикой и развитой инфраструктурой, относится к наиболее экономически и политически стабильным регионам, не граничащим непосредственно с зонами военных конфликтов, а также с регионами, в которых высока опасность забастовок и введения чрезвычайного положения.

Москва активно развивает промышленность, оказывает поддержку инновационным, перспективным отраслям и бизнес-проектам, являясь лидером по инвестиционной привлекательности в России. Развитые информационно-коммуникационные технологии, запас мощности коммунальной инфраструктуры, положительная динамика развития транспортной инфраструктуры и общественных пространств, высокое качество городской среды делают данный регион привлекательным для иностранных инвесторов.

Кредитные рейтинги Москвы, присвоенные международными рейтинговыми агентствами: BBB-/прогноз – стабильный (Standard & Poor's), Baa3/прогноз – стабильный (Moody's Investors Service.), BBB/прогноз-стабильный (Fitch Ratings), свидетельствуют о низком уровне долга, высоких показателях ликвидности.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно

сказаться на деятельности Эмитента, Эмитент намерен пересматривать свое региональное присутствие в пользу более благоприятных для ведения бизнеса регионов.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Приведенные выше риски находятся вне сферы контроля Эмитента.

В случае реализации любого из рисков, перечисленных выше, Эмитент предполагает принять все возможные меры для снижения возможного негативного воздействия политической и экономической ситуации в стране и регионе на деятельность Эмитента. Перечень проводимых мероприятий будут разработан с учетом особенностей создавшейся ситуации для каждого конкретного случая индивидуально.

Уровень данных рисков в настоящий момент оценивается Эмитентом как не критичный для его деятельности, и Эмитент не предполагает, что данные риски могут оказать существенное влияние на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.

Предполагаемые действия Группы на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Группа QIWI осуществляет политику мониторинга и управления рисками. В случае негативного развития ситуации, Группа QIWI планирует проводить регулярное стресс-тестирование, разработать и проводить соответствующие меры управления рисками, а также осуществить комплекс мероприятий по оптимизации бизнеса в доходной и расходной частях, включая «сворачивание» убыточных направлений, оптимизацию основных процессов, адаптацию бизнес-направлений с учетом новых реалий.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и в регионе присутствия Эмитента незначительна.

Уровень рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, является несущественным для деятельности Эмитента, и Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

В регионах присутствия компаний Группы QIWI вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок незначительна. Данные риски находятся вне контроля Группы.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным.

Страна и регион, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными, повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается Эмитентом, как низкая. Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов Эмитент оценивает как низкие.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Большинство приведенных в данном пункте рисков находятся вне контроля Эмитента.

При этом Эмитент располагает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолеть краткосрочные и среднесрочные негативные экономические последствия в стране. При долгосрочных негативных тенденциях в экономике, Эмитент предполагает предпринять соответствующие меры по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения негативного воздействия ситуации на бизнес Эмитента.

2.4.3. Финансовые риски

Описывается возможное влияние на деятельность Эмитента рисков, связанных с изменением процентных

ставок, курса обмена иностранных валют, либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Эмитент подвержен риску, связанному с изменением процентных ставок.

Поскольку в своей деятельности Эмитент может использовать иные заемные средства, помимо средств, полученных от размещения Биржевых облигаций, рост процентных ставок по банковским кредитам или иным инструментам заемного финансирования может увеличить расходы Эмитента, связанные с обслуживанием долговых обязательств.

Процентная ставка купонного дохода по Биржевым облигациям определена с учетом рыночной конъюнктуры, а процентная ставка по займу (займам), которые Эмитент выдал (планирует выдать) компаниям Группы QIWI, - на основании договора (договоров) с заемщиком (заемщиками), с учетом ставки по Биржевым облигациям.

Данный риск расценивается Эмитентом как незначительный.

Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Эмитент не осуществляет экспорт и импорт продукции, у Эмитента отсутствуют обязательства по кредитам/займам, номинированные в иностранной валюте, в связи с чем Эмитент не подвержен риску, связанному с изменением курса обмена иностранных валют.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Поскольку Эмитент не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, финансовое состояние Эмитента не подвержено изменению валютных курсов. Эмитент не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке, представляется, что изменения курса национальной валюты к иностранным валютам не будут оказывать влияние на финансовое состояние Эмитента.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента.

Подверженность Эмитента риску изменения курса обмена иностранных валют оценивается Эмитентом как незначительная, так как на дату составления настоящего Отчета у Эмитента отсутствуют обязательства, выраженные в иностранной валюте. В случае изменения валютного курса совершение каких-либо действий Эмитентом не предполагается, поскольку валютные риски для Эмитента несут незначительный характер.

Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок. В случае роста процентных ставок на российском долговом рынке стоимость привлечения средств для Эмитента может существенно возрасти.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на его деятельность: в случае возникновения риска неблагоприятного изменения процентных ставок Эмитент планирует разработать и внедрить ряд мероприятий в целях снижения затрат, корректировки планов по привлечению финансирования и инвестиционным затратам.

Указанные риски не могут быть полностью нивелированы, поскольку в большей степени находятся вне контроля Эмитента, зависят от общеэкономической ситуации в стране.

В случае привлечения Эмитентом заемного финансирования оно будет привлечено по фиксированной ставке. Возврат процентов планируется осуществлять за счет займа (займов), выданного (выданных) компаниям Группы QIWI, в связи с чем риски и негативные последствия отсутствуют.

В отношении компаний Группы QIWI:

Результаты деятельности Группы подвержены валютным рискам. Финансовая отчетность Группы выражена в российских рублях, в то время как доходы и расходы Группы за пределами России осуществляются в местной валюте, также у Группы имеются некоторые активы и обязательства в иностранных валютах. Соответственно, результаты деятельности Группы, а также активы и обязательства подвержены колебаниям обменного курса между рублем и другими валютами. Изменения курсов валют также влияют на балансовую стоимость активов в консолидированном отчете о финансовом положении, что в зависимости от классификации соответствующего актива в отчете о финансовом положении может привести к убыткам в консолидированном отчете о финансовых результатах.

Риск изменения валютного курса для Группы QIWI не является существенным и не окажет существенного влияния на финансовое состояние Группы.

За последние десять лет курс российского рубля сильно колебался по отношению к доллару США и

Евро. Из-за экономических санкций, наложенных на некоторые российские компании и частных лиц США, ЕС, Канадой и другими странами, а также из-за волатильности цен на нефть, в России наблюдалась высокая инфляция и резкий отток капитала. Российский рубль значительно обесценился по отношению к доллару США и евро с начала 2014 года. Вполне вероятно, что значительные колебания продолжатся в будущем. Дальнейшие колебания курса рубля могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности Группы.

Риск изменения процентных ставок для Группы QIWI не является существенным и не окажет существенного влияния на финансовое состояние Группы.

В случае наступления приведенных выше рисков Группа QIWI планирует разработать и принять ряд мер, адекватных сложившейся ситуации для минимизации влияния указанных рисков.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия Эмитента по уменьшению указанного риска:

Рост инфляции в РФ приведет к общему росту процентных ставок, в том числе по ценным бумагам Эмитента, что может потребовать от Эмитента сопоставимого увеличения ставок купонов.

Эмитент не ведет операционную деятельность, доход от выдаваемого займа (займов) в пользу компаний Группы QIWI при существенном росте уровня инфляции в России может не покрывать в полной степени растущие расходы Эмитента. Критическим, по мнению Эмитента, значением инфляции является уровень 25-30% в год. При этом вероятность возникновения критического уровня инфляции оценивается Эмитентом как незначительная.

Поскольку значительная часть расходов Группы (включая операционные расходы и капитальные затраты) номинирована в рублях, относительное изменение инфляция и обменного курса валют могут влиять на результаты деятельности Группы. Россия переживала высокий уровень инфляции с начала 1990-х годов. По данным Росстата, инфляция в РФ составила 11,4% в 2014 г., 12,9% в 2015 г., 5,4% в 2016 г., 2,5% в 2017 г., 4,2% в 2018 г. и 3% в 2019 г., 4,9% в 2020 г. На некоторые расходы Группы, такие как заработная плата и аренда, влияет рост инфляции в России. Рост данных затрат в следствии инфляции может отрицательно повлиять на результаты деятельности Группы QIWI.

При возникновении указанного риска Эмитент разработает и примет меры, релевантные сложившейся ситуации.

Изменение инфляционных показателей по оценкам Эмитента не может оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств.

Эмитент расценивает данный риск как незначительный.

Кроме того, деятельность Группы подвержена кредитному риску и риску ликвидности:

Влияние кредитного риска:

В сегменте платежных сервисов Группа стремится оказывать услуги на основе предоплаты или удостоверяется в том, что кредитный риск контрагента низок. Тем не менее, Группа подвержена риску неплатежа или иного невыполнения обязательств по контрактам с агентами и мерчантами. Если Группа предоставляет кредит или ссуду агенту, и не может получить ссуду или выручку, выплаченную агенту его клиентам из-за неплатежеспособности агента, мошенничества или иного фактора, Группа, тем не менее, должна завершить платеж мерчанту от имени пользователя. В результате потери Группы не будут ограничиваться потерей дохода в виде комиссии, причитающейся Группе от агента, но может составлять всю сумму пользовательских платежей, принятых таким агентом за определенный период времени.

У Группы также есть значительная дебиторская задолженность от некоторых мерчантов и агентов, и Группа не сможет вернуть эту дебиторскую задолженность в случае, если такие мерчанты окажутся под процедурой банкротства или в некоторых иных случаях. Дебиторская задолженность мерчантов, как правило, необеспеченная и беспроцентная, дебиторская задолженность и ссуды агентов обычно процентные и необеспеченные. Несмотря на то, что Группа отслеживает кредитоспособность контрагентов на постоянной основе, нет никаких гарантий, что модели и подходы, которые Группа использует для оценки и мониторинга их кредитоспособности, будут достаточно достоверными и надежными, и Группа, возможно, не сможет обнаружить и предпринять шаги для своевременного снижения повышенного кредитного риска.

В дополнение к вышеуказанным источникам кредитного риска у Группы есть кредитный риск перед контрагентами по проекту Факторинг Плюс, а также риск по банковским гарантиям и гарантиями исполнения обязательств по контрактам, которые Группа предоставляет не связанным сторонам.

Если Группа столкнется с существенными дефолтами со стороны пользователей, агентов, мерчантов или других партнеров, бизнесу, финансовому состоянию и результатам деятельности может быть нанесен материальный ущерб.

Влияние риска ликвидности:

С 2014 года российская экономика переживает период макроэкономического спада и дефицита ликвидности на ряде рынков (включая те, в которых работает Группа), вызванные, в том числе, падением цен на нефть, девальвацией рубля и режимом экономических санкций. Банки и другие организации в России снизили лимиты кредитования в своей повседневной деятельности, и Группа отметила, что мерчанты и партнеры также начали, а в некоторых случаях продолжают запрашивать более крупное обеспечение для хеджирования своих рисков. Вспышка COVID-19 и резкое падение цен на нефть привели к существенному и резкому обесцениванию рубля по отношению к доллару США и евро. Полный объем негативного воздействия, которое COVID-19 и резкое падение цен на нефть и связанное с этим падение обменного курса могут оказать на российскую экономику и доступную ликвидность, остается неясным, но потенциально может быть очень значительным. Кроме того, на курс российского рубля существенное влияние оказывают новые санкции со стороны западных стран. На сегодняшний день Группа смогла справиться с данными условиями и требованиями, хотя нехватка ликвидности на рынке, если она обострится, может оказать негативное влияние на деятельность Группы, возможный эффект труднооценим в настоящий момент.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности Эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Эмитент предполагает, что в будущем следующие показатели финансовой отчетности будут наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков:

Название риска	Вероятность возникновения	Показатели финансовой отчетности, подверженные влиянию риска и характер изменения в отчетности
Риск изменения процентных ставок	Средняя	<u>Показатели финансовой отчетности:</u> проценты к уплате, чистая прибыль (убыток), дебиторская задолженность, долгосрочные и краткосрочные обязательства.
Инфляционный риск	Низкая	<u>Характер изменения в отчетности:</u> Рост процентных ставок может увеличивать стоимость заимствований для Эмитента, приведет к увеличению процентных выплат и снижению чистой прибыли Эмитента.
Риск ликвидности	Средняя	Повышение уровня инфляции может привести к росту расходов (затрат), что приведет к увеличению долгосрочных и краткосрочных обязательств, а также дебиторской задолженности.
Валютный риск	Низкая	Риск ликвидности и валютный риск повлекут снижение чистой прибыли.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Группы.

Название риска	Вероятность возникновения	Показатели отчетности, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Рост процентных	Средняя	Проценты к уплате, чистая прибыль за	Увеличение стоимости обслуживания долга, рост

<i>ставок</i>		<i>отчетный период</i>	<i>процентных расходов</i>
<i>Риск сокращения ликвидности</i>	<i>Средняя</i>	<i>Чистая прибыль за отчетный период, прочие доходы и расходы</i>	<i>Неспособность своевременного исполнения обязательств, как следствие – штрафные санкции (пени), дополнительные расходы, сокращение прибыли.</i>
<i>Инфляционные риски</i>	<i>Низкая</i>	<i>Выручка, чистая прибыль за отчетный период, операционные расходы</i>	<i>Рост инфляции может негативно сказаться на уровне спроса, снижению валовой рентабельности. Рост операционных расходов на фоне инфляции может привести к снижению операционной рентабельности</i>
<i>Риски изменения курсов валют</i>	<i>Средняя</i>	<i>Чистая прибыль, финансовые обязательства, убытки по курсовым разницам</i>	<i>Рост финансовых обязательств в локальной валюте и убытков по курсовым разницам, что может привести к уменьшению чистой прибыли</i>
<i>Кредитный риск</i>	<i>Средняя</i>	<i>Чистая прибыль, финансовые обязательства</i>	<i>Риск неплатежа или иного невыполнения обязательств по контрактам с агентами и мерчантами может привести к потере дохода и убыткам Группы. Банкротство дебиторов может привести к возникновению просроченной дебиторской задолженности</i>

2.4.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков:

Эмитент не осуществляет экспорт товаров, работ либо услуг, а также не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации. Поэтому правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, описываются только для внутреннего рынка.

По мнению Эмитента, риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного законодательства могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Эмитента. Но такие риски Эмитент оценивает для себя как незначительные.

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Внутренний рынок:

Риск, связанный с изменением валютного регулирования на внутреннем рынке, не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента, поскольку Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять расчеты в иностранной валюте.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельность на внешних рынках. В случае необходимости (наличия иностранных контрагентов) Эмитент будет использовать счета, открытие на территории Российской Федерации.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок:

Российское законодательство о налогах и сборах подвержено частым изменениям. В связи с этим существует возможность принятия актов законодательства о налогах и сборах, устанавливающих новые налоги и (или) сборы, повышающих налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающих новые налоги и (или) сборы повышающих налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающих или отягчающих ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающих новые обязанности или иным образом ухудшающих положение

налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Существующие налоговые законы допускают неоднозначное толкование.

Негативно отразиться на деятельности Эмитента (уменьшение размера чистой прибыли и денежных поступлений) могут следующие изменения:

- внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок;
- введение новых видов налогов;
- иные изменения в российской налоговой системе.

Внешний рынок:

Указанные риски не оказывают влияния на Эмитента.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют, поскольку Эмитент не занимается внешнеэкономической деятельностью.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке, данный риск маловероятен.

Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Внутренний рынок:

Эмитент не осуществляет виды деятельности, требующие наличия специального разрешения (лицензии). Таким образом Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

В случае изменения требований по лицензированию деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Эмитент примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке, данный риск маловероятен.

Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

В отношении Эмитента:

Внутренний рынок:

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет влияния на его деятельность. С даты государственной регистрации до даты составления настоящего Отчета ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах.

В случае изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке, данный риск маловероятен.

В отношении компаний Группы QIWI:

Группа QIWI является субъектом многообразного государственного регулирования. На деятельность Группы влияют законы и нормативные акты, число которых значительно увеличилось за последние годы. На компании Группы распространяются нормативно-правовые и подзаконные акты,

регулирующие банковскую деятельность, а также законодательство, направленное на предотвращение отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также законодательство, регулирующее рынок финансовых и платежных услуг, законодательство о защите прав потребителей, о валютном контроле, о рекламе, о защите персональных данных, а также антимонопольное законодательство. В связи с обширным регулированием деятельности Группа регулярно является объектом различного рода проверок со стороны регулирующих органов. Кроме того, законы и правила, регулирующие деятельность Группы, значительно различаются от страны к стране. Многие из таких законов и нормативных актов постоянно изменяются, зачастую они неясны и несовместимы с другими применимыми законами и нормативными актами, в том числе в разных юрисдикциях, что делает соблюдение нормативных требований более трудоемким процессом, требующим постоянного контроля, и увеличивающим соответствующие операционные расходы, направленные на отслеживание и контроль всех законодательных изменений, а также увеличивающим юридические и регуляторные риски Группы QIWI в целом. Если органы власти в России или других странах примут решение о применении определенных толкований в отношении норм законодательства, которые отличаются от толкования, применяемого Группой QIWI, компании Группы могут быть признаны нарушившими такие нормы, что может повлечь негативные последствия для Группы, в том числе наложение штрафов, приостановку деятельности или применение иных мер. Подобные меры также могут ограничить способность Группы QIWI предоставлять некоторые из услуг в будущем и могут привести к увеличению расходов на ведение бизнеса.

Изменения в отрасли, в которой Группа QIWI осуществляет свою деятельность, происходят быстро, и новые продукты, которые Группа разрабатывает, могут в любой момент времени стать предметом дополнительного государственного регулирования, снижая преимущества, которые Группа QIWI ожидает получить от таких продуктов. В некоторых юрисдикциях, в которых работают компании Группы, в настоящее время практически отсутствует законодательство, регулирующее электронные платежи, и нет никаких гарантий, что в случае принятия такого законодательства, осуществление подобной деятельности продолжит быть выгодным для Группы QIWI. В определенных юрисдикциях судебные толкования и применимость законодательства и нормативных актов в отношении деятельности Группы QIWI могут быть неоднозначными или противоречивыми, и существует вероятность того, что власти в таких юрисдикциях могут решить, что компании Группы обязаны иметь дополнительные лицензии, разрешения и т.п. для предоставления услуг. Такие процессы лицензирования или подтверждения соответствия могут занимать значительное время и быть дорогостоящими. В случае если не удастся получить или продлить необходимые лицензии, разрешения и т.п. или выполнить определенные обязательные процедуры в любой юрисдикции, где работают компании Группы, Группа QIWI может столкнуться со штрафами, санкциями, потерей доходов или прекращением предоставления определенных услуг или осуществления деятельности в целом. Что касается стран, которые имеют установленную нормативно-правовую базу для видов услуг, которые предоставляет Группа QIWI, Группа не может дать никаких гарантий, что соответствующее законодательство не будет изменено в ущерб деятельности Группы. Любые ограничения, включая полный запрет, запрет определенных методов пополнения электронных кошельков или различные количественные ограничения на использование электронных кошельков, ужесточение правил идентификации клиентов и проверки мерчантов Группы КИВИ могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы QIWI.

В целом, российские законодатели и правоохранительные органы в последнее время демонстрируют повышенное внимание к вопросам, связанным с киберпространством и электронными платежами, что подтверждается усилением правоприменительной деятельности на рынке киосков, деанонимизацией электронных платежей и различными другими инициативами, направленными на расширение государственного контроля над онлайн-деятельностью. Последняя из таких тенденций заключается в том, что Центральный банк, по-видимому, вводит более строгий контроль над трансграничными платежами через провайдеров электронных кошельков. Группа считает, что недавние ограничения, введенные ЦБ РФ (подробнее об ограничениях в пункте 2.4.7 «Риски, связанные с деятельностью Эмитента» настоящего Отчета) на такие платежи через ключевых игроков отрасли, включая Группу QIWI и YooMoney (ранее «Яндекс.Деньги»), дочернюю компанию Сбербанка, подтверждает данную тенденцию. Еще одним проявлением этой тенденции является то, что ЦБ РФ подготовил и распространил среди ключевых участников отрасли законодательное предложение, разрешающее кредитным организациям работать только с мерчантами, внесенными в специальный «белый список» (вместо уже существующего запрета на работу с мерчантами из черного списка).

В соответствии с поправками к российскому законодательству о ставках, внесенными в 2014 г., для осуществления букмекерской деятельности: букмекерская компания должна стать членом саморегулируемой организации букмекерских компаний и соблюдать ее правила, а все интерактивные

ставки должны приниматься только через Центр учета переводов интерактивных ставок (ЦУПИС), созданный кредитной организацией совместно с саморегулируемой организацией букмекеров. В 2016 году КИВИ Банк создал ЦУПИС вместе с одной из саморегулируемых ассоциаций букмекеров, и таким образом QIWI стал одним из двух провайдеров платежных сервисов, которые могут принимать онлайн ставки от имени букмекерских контор в России. В декабре 2020 года был принят новый закон, который требует создания единого центра учета интерактивных ставок, который к концу сентября 2021 года заменит существующие саморегулируемые организации букмекерских контор и их соответствующие Центры учета интерактивных ставок (ЦУПИС). Такая организация будет наблюдать за рынком ставок, контролировать взносы букмекеров и принимать платежи по ставкам через свой собственный ЦУПИС вместо двух действующих в настоящее время ЦУПИСов, в том числе созданного КИВИ Банком. В настоящее время и Группа КИВИ, и оператор конкурирующего ЦУПИСа вышли с предложениями выступить в качестве оператора обработки платежей для нового единого центра учета интерактивных ставок. Нет никаких гарантий, что заявка Группы QIWI будет одобрена. Если Группа не сможет обеспечить себе активную роль в этом новом отраслевом ландшафте, Группа может столкнуться с уменьшением или полной потерей оборотов платежей и доходов, прямо или косвенно связанных с ЦУПИС, созданным КИВИ Банком. Это или любое другое значительное изменение в законодательстве о ставках может негативно повлиять на объем платежей, доход и рентабельность бизнеса платежных сервисов, а также на общее использование QIWI-кошелька.

Оказания платежных сервисов на рынке беттинга также сопряжена с другими рисками. Начиная с 1 января 2018 г., законодательство регулирующие букмекерскую деятельность было дополнено концепцией внесения правительством в черный список букмекерских контор, которые, нарушают или предположительно не соблюдают действующее российское законодательство, а также требованием для кредитных организаций блокировать любые платежи таких занесенных в черный список мерчантов. Кроме того, насколько известно Группе, в марте 2021 года в российский законодательный орган был внесен законопроект № 1133991-7 от 23.03.2021 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации об ограничениях переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации», запрещающий российским кредитным организациям заключать контракты с любыми букмекерскими конторами, в том числе иностранными, которые не входят в список специально утвержденных букмекерских контор, поддерживаемый регулятором, или с иностранными банками, иностранными платежными учреждениями и другими платежными системами, обрабатывающими или содействующими каким-либо образом платежам "Занесенных в черный список" букмекерских контор. Если это предложение станет законом, оно приведет к значительному изменению режима регулирования, фактически заменив запрет на работу с мерчантами из черного списка разрешением работать исключительно с мерчантами из белого списка. И дальнейшие черные списки, и любые нормативные изменения, которые налагают дополнительные ограничения на индустрию ставок, например, предложение о внесении в белый список, описанное выше, могут привести к сокращению сектора ставок или доли Группы на этом рынке и, следовательно, отрицательно повлияют на выручку, доходность и чистую выручку от выплат в рыночных вертикалях электронной коммерции и денежных переводов, а также снизят привлекательность экосистемы QIWI для некоторых потребителей, и следовательно, негативно повлияют на взаимодействие потребителей с услугами Группы. Кроме того, если какой-либо из мерчантов, работающих в сфере беттинга, будет занесен в черный список, дочерние компании Группы, которые обрабатывают платежи для данного мерчанта, могут быть признаны нарушающими соответствующие законы, будь то из-за неправильного толкования применимых требований или непринятие своевременных мер, или по любой другой причине, и также может попасть в черный список, что может существенно затруднить работу Группы.

Если какой-либо из мерчантов Группы, работающих в индустрии беттинга, не сможет или не захочет соблюдать российское законодательство о ставках или если они примут решение о прекращении своей деятельности в России по регуляторным или иным причинам, QIWI придется прекратить их обслуживание, что приведет к потере соответствующих оборотов и прибыли. Более того, если будет установлено, что Группа не соблюдает какие-либо из требований действующего законодательства, к Группе не только могут быть применены штраф и другие санкции, но также от Группы могут потребовать прекращения процессинга транзакций, которые производятся с нарушением законодательства, в результате чего Группа может потерять связанные с данными транзакциями доходы. Любое из этих событий может привести к сокращению рынка беттинга или доли Группы на этом рынке и, следовательно, отрицательно повлиять на выручку, доходность и чистую прибыль от платежей в сегменте платежных сервисов поскольку это приведет к снижению привлекательности экосистемы QIWI для некоторых пользователей и, следовательно, в целом негативно повлияет на взаимодействие пользователей с компаниями Группы QIWI.

В настоящее время деятельность Группы подчиняется требованиям надлежащей проверки клиентов, установленным Федеральным законом Российской Федерации № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года, а также поправкам к нему (далее – «Закон о борьбе с отмыванием денег»). Основываясь на Законе о борьбе с отмыванием денег, QIWI выделяет три типа пользователей в зависимости от уровня их идентификации: анонимные, идентифицированные с помощью упрощенной процедуры и полностью идентифицированные. Все эти типы потребителей подвержены различным денежным и неденежным ограничениям в отношении операций, которые они могут выполнять, а также в отношении остатков денежных средств на счетах, которые они могут держать, при этом полностью идентифицированные клиенты пользуются наибольшими привилегиями. Нет никакой гарантии, что QIWI всегда сможет собирать все необходимые данные для выполнения процедуры идентификации в полном объеме или что данные, которые пользователи предоставляют для целей идентификации, не будут содержать каких-либо ошибок или искажений и будут правильно сопоставлены с информацией, доступной в публичных базах данных. Из-за отсутствия ясности и пробелов, существующих в действующем законодательстве об идентификации клиентов, Группа вынуждена использовать основанный на оценке риска подход к КУС клиентов и иногда выносить суждения при применении законодательства о борьбе с отмыванием денег, в результате чего возникает риск несоблюдения требований законодательства. Российское законодательство о борьбе с отмыванием денег постоянно развивается и допускает разные толкования. Если будет обнаружено, что Группа не соблюдает какое-либо из его требований, QIWI может не только подвергнуться штрафам и санкциям, но и прекратить процессинг операций, которые, как считается, нарушают применимые правила, и потерять часть доходов.

Кроме того, деятельность Группы подвержена существенному влиянию изменений налогового регулирования. К рискам, связанным с налоговым законодательством, которые могут оказать негативный эффект на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы можно отнести следующие риски:

- Глобальные тенденции по деофшоризации;*
- Существенные изменения к требованиям экономической сущности в странах и юрисдикциях, в которых осуществляют деятельность компании Группы;*
- Слабость российской налоговой системы и возможные изменения в российском налоговом законодательстве;*
- Риск признания компаний Группы необоснованным получателем налоговых льгот;*
- Риск необходимости корректировки цен и наложения дополнительных налоговых обязательств в отношении всех контролируемых операций в соответствии с требованиями российского законодательства о трансфертном ценообразовании;*
- Изменения в соглашении об избежании двойного налогообложения между Россией и Кипром могут существенно увеличить налоговую нагрузку QIWI.*

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Эмитента возникает вследствие формирования у клиентов (контрагентов) негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента или характере его деятельности в целом, что может негативно сказаться на числе клиентов (контрагентов) и, таким образом, на операционных и финансовых показателях Эмитента.

В целях управления репутационным риском Эмитент планирует:

- осуществлять постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственных органов Российской Федерации,*
- обеспечивать своевременность расчетов по всем обязательствам, включая выплаты по ценным бумагам Эмитента,*

– осуществлять контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации, в том числе информации, распространяемой в рекламных целях.

В связи с тем, что Эмитент входит в Группу QIWI, в отношении риска потери деловой репутации Эмитент считает необходимо обратить внимание, что для Группы QIWI деловая репутация является одним из важнейших нематериальных активов и важным конкурентным преимуществом. Репутация Группы QIWI влияет на уровень рентабельности бизнеса, а также на вероятность успешной реализации стратегических планов Группы.

Бизнес Группы основан на доверии клиентов и мерчантов к брендам компаний Группы QIWI, а также на способности Группы предоставлять быстрые и надежные платежные сервисы, включая электронные платежи и услуги по обработке платежей, а также другие финансовые услуги. Сила брендов и репутация имеют первостепенное значение для Группы. Ряд факторов может негативно повлиять на доверие клиентов к брендам компаний Группы QIWI, многие из которых находятся вне контроля Группы, и могут оказать неблагоприятное влияние на результаты деятельности. Эти факторы включают в себя:

- незаконное или ненадлежащее использование систем и проблемы, связанные с соблюдением процедур комплаенс;
- регуляторные меры или расследования в отношении компаний Группы QIWI, как например, предписание ЦБ РФ, полученное Группой в декабре 2020 г., обязывающее Группу приостановить большую часть трансграничных операций;
- любое существенное нарушение систем и бизнес-процессов Группы;
- любое нарушение системы безопасности или несанкционированный доступ посторонних лиц к пользовательским данным, которыми владеют компании Группы QIWI.

Кроме того, QIWI в некоторой степени зависит от агентов, мерчантов и партнеров, которым Группа предоставляет продукты и сервисы. Несмотря на меры, которые Группа предпринимает для обеспечения соответствия деятельности агентов, мерчантов и партнеров стандартам Группы, QIWI не можем контролировать их деятельность, это может привести к снижению качества обслуживания у конкретного контрагента, связанного с брендами компаний Группы, что может негативно сказаться на репутации QIWI. Кроме того, негативная информация о том, что агенты, мерчанты и / или партнеры Группы вовлечены в мошеннические операции, независимо от точности такой информации или ее связи с текущей деятельностью Группы, может нанести ущерб репутации (подробнее в пункте 2.4.7 «Риски, связанные с деятельностью Эмитента» настоящего Отчета).

Любое событие, которое наносит ущерб любому из брендов Группы и репутации надежного провайдера финансовых сервисов, может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

2.4.6. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

В отношении Эмитента:

Стратегический риск – риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития организации (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, а также в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь наивысших результатов, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений).

Эмитент планирует осуществлять деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств для последующего направления данных средств на реализацию приоритетных

инвестиционных проектов, находящихся в зоне ответственности Группы QIWI. В качестве основного инструмента для реализации указанных задач Эмитент рассматривает выпуск биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Вероятность возникновения данного риска оценивается Эмитентом как низкая.

В отношении компаний Группы QIWI:

Индустрия платежных и финансовых сервисов, в которой осуществляет свою деятельность Группа QIWI, характеризуется быстрыми технологическими изменениями, постоянным внедрением новых продуктов и сервисов, развивающимися отраслевыми стандартами, изменением потребностей клиентов, а также выходом на рынок более крупных игроков, стремящихся к расширению своих сфер присутствия на данных рынках. Для поддержания конкурентоспособности Группа QIWI постоянно стремится расширять спектр предлагаемых услуг и разрабатывать новые продукты. Данные проекты подвержены таким рискам как задержки разработки, отсутствие признания продукта со стороны клиентов, неспособность надлежащим образом оценить потенциальные доходы и расходы на проекты и объем требуемых для них инвестиций, неспособность предвидеть потенциальные проблемы, а также, среди прочего, неправильная оценка потребности клиентов в конкретном продукте. Любая задержка в предоставлении новых услуг или неспособность дифференцировать услуги Группы или точно предсказать и удовлетворить рыночный спрос могут снизить спрос потребителей, мерчантов и партнеров на услуги Группы или сделать их устаревшими и негативно сказаться на перспективах развития Группы. Например, если альтернативные платежные и кредитные механизмы станут широко-доступными, заменив тем самым текущие продукты и услуги Группы QIWI, а Группа QIWI не сможет успешно и своевременно разработать и предложить аналогичные альтернативные платежные механизмы, это может негативно сказаться на деятельности Группы QIWI. В то же время, если новый продукт, который Группа разрабатывает или приобретает, не будет функционировать должным образом, это также может негативно повлиять на деятельность Группы QIWI, финансовое положение и операционные результаты. Поскольку Группа QIWI позиционирует себя в первую очередь как поставщика платежных и финансовых сервисов будущего поколения, многие из новых продуктов основаны на непроверенных бизнес-моделях и, по сути, являются стартапами, запущенными с целью проверки гипотез, основанных на различных предположениях относительно моделей потребительского поведения и спроса. Эти предположения могут в конечном итоге оказаться неверными, и Группа QIWI не сможет реализовать данные проекты и окупить вложенные в них инвестиции.

Возможно, Группа QIWI не сможет возместить затраты, понесенные при разработке, внедрении и маркетинге новых продуктов и услуг, если разрабатываемые новые услуги не будут своевременно предоставлены клиентам Группы QIWI, не смогут эффективно конкурировать с предложениями и продуктами других компаний или не дадут ожидаемого результата. По мере того, как Группа QIWI выходит на новые рынки с новыми продуктами и предложениями, Группа сталкивается с дополнительными операционными, нормативными и другими рисками, которые невозможно предвидеть из-за отсутствия у компаний Группы QIWI опыта работы на таких рынках и с присущими им рисками.

Чтобы сохранить конкурентоспособность в индустрии финансовых услуг, необходимо инвестировать в начинающие компании (стартапы) или предпринимать различные инициативы в области НИОКР. Группа QIWI активно развивает новые продукты, услуги и технологии. Если инвестиции Группы QIWI в начинающие компании или проекты в области исследований и разработок не принесут ожидаемых результатов, Группа QIWI может потерять вложенные деньги, время и усилия.

Если Группа QIWI не сможет своевременно и с минимальными затратами разрабатывать новые продукты, внедрять или получать доступ к технологическим новациям или следовать меняющимся отраслевым стандартам, или если новые разработки Группы QIWI не принесут ожидаемых результатов, бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы могут ощутить существенное негативное влияние.

Некоторые из услуг Группы предоставляются в странах за пределами России, и Группа может стремиться к дальнейшему расширению географического присутствия при наличии подходящих возможностей. Экспансия Группы на новые географические рынки и дальнейшее развитие международной деятельности зависят от способности Группы применять существующие технологии или разрабатывать новые приложения для удовлетворения конкретных потребностей

каждого местного рынка или страны. У Группы может не быть адекватных финансовых, технологических, кадровых и управленческих ресурсов для разработки эффективных и безопасных услуг или каналов распространения, которые будут удовлетворять потребности данных рынков. Возможно, Группа не сможет установить партнерские отношения с какими-либо контрагентами, которые могут понадобиться для усиления международной деятельности QIWI.

Если Группе не удастся выйти на новые рынки или страны и расширить международную деятельность, Группа не сможет продолжать увеличивать доходы и прибыль. Кроме того, Группа может выйти на новые географические рынки, на которых у нее может не быть опыта работы. Группа работает в отрасли, которая подвергается существенному регулированию, и незнание нормативной базы на новых рынках может привести к тому, что у Группы будут непредвиденные трудности или задержки в получении необходимых разрешений и лицензий регулирующих органов. Возможно, Группа не сможет успешно выйти на такие рынки из-за недостатка опыта. Более того, Группа не сможет успешно реализовать стратегию в рамках существующих международных операций, что может привести к дополнительным потерям или ограничить перспективы роста.

Время от времени Группа проводит оценку и планирует продолжать оценивать возможные сделки поглощения, партнерств или совместных предприятий. В рамках своей стратегии Группа намерена продолжать применять взвешенный подход к идентификации, осуществлению и интеграции стратегических приобретений, партнерств и совместных предприятий.

Потенциальные будущие приобретения, партнерства и совместные предприятия могут представлять значительный риск для существующей деятельности Группы, если Группа приобретет предприятия, которые окажутся некомплементарными для бизнеса QIWI, не пройдут необходимую юридическую проверку, Группа переоценит ожидаемый вклад от данных компаний в бизнес Группы, переоценит их стоимость или будет не в состоянии успешно интегрировать их в структуру Группы. Эти проекты будут требовать дополнительных менеджерских, операционных, финансовых и других ресурсов, могут создать операционные сложности, потребовать задействования дополнительных ресурсов, а также усиления контроля за процедурами. Кроме того, Группа может столкнуться со сложностями при финансировании или интеграции какого-либо предприятия, услуги или технологии, которые Группа приобретет или с которыми Группа вступит в партнерские отношения или организует совместное предприятие. Кроме того, интеграция любого приобретения может отвлечь время и ресурсы руководства от основного бизнеса Группы и нанести вред основной деятельности. Более того, даже если Группе удастся интегрировать вновь приобретенные активы, ожидаемая синергия или экономия могут не реализоваться, что приведет к более низким, чем ожидалось, выгодам для Группы от таких сделок. Дополнительно при приобретении проектов может оказаться невозможным, провести детальное изучение сущности приобретаемых активов, например, из-за ограничений по времени для принятия решения и других факторов. Группа может нести ответственность за дополнительные обязательства или обязательства, не предусмотренные на момент приобретения. Возможно, что предполагаемые или фактические нарушения этих требований могут привести к принятию регуляторных мер или привести к тому, что Группа не получит всех необходимых разрешений для завершения желаемого приобретения.

Некоторые приобретения Группа оплачивает наличными, что может оказывать негативное влияние на ликвидность Группы. Группа также может осуществлять сделки по приобретению с помощью заемных средств, что может повысить уровень задолженности и негативно повлиять на ликвидность Группы, а также ограничить возможность по осуществлению ряда операций. Конкуренты Группы могут быть готовы или способны заплатить больше, чем QIWI, за актив, что может привести к невозможности реализовать сделку по приобретению. Группа также может столкнуться кредитными рисками и рисками контрагентов в связи с приобретениями, установлением партнерских отношений и созданием совместных предприятий в случае неисполнения контрагентами Группы своих обязательств.

Любой из вышеперечисленных рисков может оказать существенное неблагоприятное влияние на бизнес, результаты деятельности, финансовое состояние и перспективы развития Группы.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью:

В декабре 2020 года ЦБ РФ ввел существенные ограничения на операции КИВИ Банка

С июля по декабрь 2020 года ЦБ РФ, действуя в качестве надзорного органа, провел плановую проверку АО «Киви Банк», компании Группы QIWI, (далее – «КИВИ Банк»), за период с июля 2018 года по сентябрь 2020 года. В ходе данной проверки были выявлены определенные нарушения и недочеты,

касающиеся, прежде всего, требований к отчетности и ведению документации (<https://e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=e4CXxZ-CbXk6fmi1mclMoNg-B-B>). Денежный штраф, наложенный на КИВИ Банк в результате проверки, составил 11 миллионов рублей, или примерно 150 000 долларов США. Кроме того, в рамках предписания, в котором излагаются результаты проверки, ЦБ РФ ввел определенные ограничения в отношении операций КИВИ Банка, включая, начиная с 7 декабря 2020 года, приостановку или ограничение большинства видов платежей иностранным мерчантам, а также денежных переводы на предоплаченные карты со счетов юридических лиц.

Группа считает, что наложенные ограничения в первую очередь обусловлены пересмотром общего подхода ЦБ РФ к интерпретации применимого регулирования в сфере электронных платежей и общими тенденциями по усилению контроля в областях киберпространства и трансграничных платежей, которые Группа наблюдает в последнее время, а не выявленными конкретными нарушениями. Данное предположение подтверждается тем фактом, что в конце декабря 2020 года, по сообщениям в СМИ, аналогичные ограничения были наложены на основного конкурента Группы YooMoney (ранее «Яндекс.Деньги»), одного из крупнейших провайдеров услуг электронных платежей в России, который в настоящее время полностью принадлежит Сбербанку.

В настоящее время Группа тесно сотрудничает с ЦБ РФ в части устранения выявленных недостатков и нарушений, а также устранения или смягчения наложенных ограничений. В результате данного сотрудничества Группой было получено разрешение ЦБ РФ на возобновление платежей в адрес ряда крупных иностранных мерчантов.

Ограничения, введенные ЦБ РФ, оказывают существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты операций, в первую очередь за счет сокращения оборотов в вертикали электронной коммерции и вертикали денежных переводов и, как следствие, на прибыль Группы. Не может быть никаких гарантий, что на Группу не будут наложены дополнительные ограничения в результате данной или любой другой проверок. Прошлые и будущие операции Группы также могут стать предметом более пристального внимания ЦБ РФ в результате данных событий. Несмотря на то, что Группа принимает меры по минимизации воздействия ограничений на бизнес, нельзя гарантировать, что данные меры будут иметь успех.

Кроме того, внезапное прекращение обслуживания большого количества мерчантов может иметь для Группы существенные репутационные риски в будущем. Как с точки зрения взаимодействия с мерчантами, так и с точки зрения лояльности пользователей, эти события могут привести к ухудшению уверенности в качестве сервисов и помешать как пользователям, так и мерчантам использовать сервисы Группы даже в тех сферах, которые формально не затронуты ограничениями ЦБ РФ. Пользователи, которые привыкли совершать платежи через систему Группы в пользу мерчантов, которых Группе пришлось отключить, могут перестать использовать услуги для платежей мерчантам, которых это ограничение не коснулось. Группа ожидает, что даже когда и если ограничения ЦБ РФ будут частично или полностью сняты, может оказаться затруднительным восстановить соответствующие партнерские отношения, поскольку к тому времени и мерчанты, и потребители переведут свои транзакции другим провайдерам. Кроме того, Группа сталкивается с трудностями в урегулировании финансовых вопросов с теми мерчантами, взаимоотношения с которыми пришлось приостановить из-за ограничений ЦБ РФ производить какие-либо платежи в их пользу, что может привести к судебным искам, наложению дополнительных штрафов на Группу и другим неблагоприятным последствиям.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

С даты государственной регистрации до даты составления настоящего Отчета Эмитент не участвовал в судебных процессах. Риски в связи с этим отсутствуют.

Коллективный иск к QIWI plc

После раскрытия информации об ограничениях, наложенных ЦБ РФ, Группа и некоторые из действующих и бывших исполнительных директоров были названы ответчиками по нескольким искам в Окружном суде США Восточного округа Нью-Йорка, которые были поданы в декабре 2020 года (<https://www.rosenlegal.com/cases-2005.html>). В этих исках утверждается, что внутренний контроль Группы, связанный с отчетностью и ведением документации, был неэффективным, что привело к наложению на Группу санкций со стороны ЦБ РФ, что истцы считают нарушением разделов 10 (b) и 20 (a) Закона о торговле ценными бумагами 1934 года и Правила 10b-5, и требуют возмещения убытков и правовой защиты. Группа считает, что данные иски не обоснованы, и намерена отстаивать свою позицию в суде. На ранней стадии судебных разбирательств конечные результаты являются неопределенными, и Группа не может разумно предсказать сроки или результаты, или оценить сумму убытков, если таковые будут, или их влияние, если таковое имеется, на финансовую результаты Группы. Любой судебный процесс, стороной которого является

любая компания, входящая в Группу, может привести к обременительному или неблагоприятному судебному решению, которое не может быть отменено при апелляции, или Группа может принять решение об урегулировании судебных исков на невыгодных условиях. Любой такой негативный результат может привести к выплате значительного денежного ущерба и, соответственно, бизнесу Группы может быть нанесен серьезный ущерб. Независимо от окончательного результата, защита этих исков требует больших затрат и может стать серьезным бременем для руководства и сотрудников, и Группа может получить неблагоприятные предварительные, промежуточные или окончательные решения в ходе судебного разбирательства, которые могут серьезно повредить бизнесу Группы.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность, подлежащую лицензированию, и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено. Риски в связи с этим отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:

Эмитент не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность Эмитента по долгам третьих лиц. Заключение таких договоров на дату составления настоящего Отчета не планируется.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента, отсутствуют. Эмитент не осуществляет производственную деятельность.

2.4.8. Банковские риски

Сведения не указываются, т.к. Эмитент не является кредитной организацией.

Раздел III. Подробная информация об Эмитенте

3.1. История создания и развитие Эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента

Полное фирменное наименование Эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс»*

Сокращенное фирменное наименование Эмитента: *ООО «КИВИ Финанс»*

Полное фирменное наименование общества на английском языке: *QIWI Finance Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование общества на английском языке: *QIWI Finance LLC*

Дата введения действующих фирменных наименований: *11.06.2020 (дата государственной регистрации в качестве юридического лица).*

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица, то в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное наименование: *КИВИ Банк (акционерное общество)*

Сокращенное наименование: *КИВИ Банк (АО)*

ИНН: *3123011520*

ОГРН: *1027739328440*

Полное наименование: *Акционерное общество «КИВИ»*

Сокращенное наименование: *АО «КИВИ»*

ИНН: *7707510721*

ОГРН: *1047796041039*

Эмитенту не известны другие юридические лица, полное или сокращенное фирменные наименования которых являются схожими с полным или сокращенным фирменным наименованием Эмитента.

При этом большое количество иных юридических лиц использует в своём фирменном наименовании слово «КИВИ».

Для избежания смешения наименования Эмитента и наименований таких юридических лиц необходимо использовать ИНН и ОГРН Эмитента.

В случае если фирменное наименование Эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации:

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В случае если в течение времени существования Эмитента изменялось его фирменное наименование, приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования, и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

С даты государственной регистрации до даты составления настоящего ежеквартального отчета указанные изменения отсутствуют.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1207700190609*

Дата государственной регистрации: *11 июня 2020 года*

Наименование регистрирующего органа: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента

Срок, до которого Эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что Эмитент создан на неопределенный срок: *Эмитент создан на неопределенный срок.*

Краткое описание истории создания и развития Эмитента:

Общество с ограниченной ответственностью «КИБИ Финанс» создано в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона Российской Федерации от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»), иных нормативно-правовых актов Российской Федерации и действует на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Эмитент входит в Группу QIWI.

QIWI является ведущим провайдером платежных и финансовых сервисов нового поколения в России и странах СНГ, которому принадлежит интегрированная платежная сеть, позволяющая производить платежи по мобильным, онлайн и офлайн каналам. QIWI также предоставляет своим розничным клиентам и B2B партнерам доступ к различным финансовым услугам. Ключевые события истории Группы QIWI:

1999 – Основание компании E-port

2004 – Основание компании ОСМП 2006 Запуск терминалов самообслуживания

2007 – Слияние компаний ОСМП и E-port Появление бренда QIWI

2008 – Создание QIWI Кошелька Запуск push-платежей на кассах

2009 – Выпуск первой виртуальной карта VISA QIWI

2010 – КИБИ Банк (АО) вошел в состав Группы QIWI

2012 – Объявление о заключении стратегического партнерства между Visa и QIWI. Успешно функционируют платежные QIWI Терминалы, QIWI Кошелек (электронная коммерция) Запуск переводов с карты на карту

2013 – Первичное размещение ценных бумаг (IPO) QIWI на бирже NASDAQ и вторичное размещение ценных бумаг на Московской бирже

2015 – Приобретение платежной системы CONTACT и НКО "Рапида". Запуск всероссийской благотворительной программы ВСЕМ

2016 – Запуск первой российской карты рассрочки "Совесть" (Эмитент КИБИ Банк (АО)). Образование Ассоциация ФинТех (АФТ) в России при участии QIWI Запуск открытых API

2017 – КИБИ Банк прошел процедуру реорганизации в форме присоединения НКО "Рапида". Приобретение Группой компании Flocktory

2018 – Запуск проекта Факторинг ПЛЮС QIWI и Банк Открытие создали совместное предприятие АО «Точка»

2020 – Продажа проекта «Совесть» Совкомбанку; Регистрация программы биржевых облигаций серии 001P, в рамках которой по открытой подписке могут быть размещены биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав (регистрационный номер программы: 4-00011-L-001P-02E от 11.09.2020) и выпуск биржевых облигаций серии 001P-01 в рамках указанной программы (регистрационный номер выпуска: 4B02-01-00011-L-001P от 06.10.2020).

Цели создания Эмитента:

Целью Общества является извлечение прибыли.

В соответствии с п. 2.2. Устава Эмитента Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- финансовое, денежное посредничество;
- эмиссионная деятельность;
- предоставление займов, ссуд;
- капиталовложения в ценные бумаги, недвижимость;
- инвестиционная деятельность;
- посреднические услуги.

Согласно п. 2.4 Устава Эмитента для достижения указанных целей Общества предполагается необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- эмиссия облигаций;
- предоставление займов, ссуд юридическим лицам;
- уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями;
- исполнение обязательств по облигациям, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;

- *получение денежных средств в процессе деятельности Общества;*
- *привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества);*
- *размещение свободных денежных средств в депозиты банков;*
- *заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;*
- *страхование риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;*
- *заключение иных сделок, необходимых для достижения целей и реализации предмета деятельности Общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления предмета деятельности Общества).*

Миссия Эмитента: *миссия Эмитента не сформулирована и не утверждена.*

Иная информация о деятельности Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента: *отсутствует.*

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения Эмитента (в соответствии с уставом Эмитента): *Российская Федерация, город Москва*

Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: *117405, город Москва, улица Дорожная, дом 60, корпус 1, этаж 1, офис 3*

Иной адрес для направления Эмитенту почтовой корреспонденции (в случае наличия): *117648, город Москва, мкрн. Северное Чертаново, д.1А, корп.1*

Номер телефона: *+7 (495) 783-59-59*

Номер факса: *+7 (495) 926-46-19*

Адрес электронной почты: *qiwifinance@qiwi.com, info@qiwi.com*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумаг: <https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=9724013480>

Специальное подразделения Эмитента (третьего лица) по работе с инвесторами Эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

9724013480

3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента

Код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для Эмитента основной, согласно ОКВЭД: *64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.*

Дополнительные коды ОКВЭД: *66.12.3 Деятельность эмиссионная.*

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) Эмитента за отчетный период:

Единица измерения: **тыс. руб.**

Деятельность Эмитента не предусматривает получение выручки за оказание услуг (продажу товаров).

Наименование показателя	2020	2021, 1 кв.
Вид (виды) хозяйственной деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	0	0
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) Эмитента, %	0	0

Наименование показателя	2019*	2020, 1 кв.
Вид (виды) хозяйственной деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	-	-
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) Эмитента, %	-	-

* - информация за 2019 г. и 1 кв. 2020 г. не приводится, т.к. Эмитент был учрежден 11.06.2020.

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) Эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений: **Общество создано 11.06.2020 г., сравнение с аналогичным отчетным периодом предшествующего года привести не представляется возможным.**

Деятельность эмитента не предусматривает получение выручки за оказание услуг (продажу товаров). Таким образом расчет структуры себестоимости не приводится.

Общая структура себестоимости Эмитента

Наименование показателя	2020	2021, 1 кв.
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0	0
Топливо, %	0	0
Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	0	0
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	0	0
Отчисления на социальные нужды, %	0	0
Амортизация основных средств, %	0	0
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты, %	0	0
амортизация по нематериальным активам, %	0	0
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0	0
обязательные страховые платежи, %	0	0

представительские расходы, %	0	0
иное (пояснить), %	0	0
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	0	0

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые Эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Эмитент в соответствии со своей уставной деятельностью не осуществляет выпуск продукции, товаров и услуг.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте:

положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. № 43н.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента

За 1 кв. 2021 г.:

Поставщики Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья): **поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется.**

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года: **изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было.**

Доля импортных поставок в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники: **импортные поставки отсутствуют.**

За 2020 г.:

Поставщики Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья): **поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется.**

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года: **изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было.**

Доля импортных поставок в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники: **импортные поставки отсутствуют.**

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента

Основные рынки, на которых Эмитент осуществляет свою деятельность: **с даты государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Отчета Эмитент не осуществляет производственную и торговую деятельность.**

Эмитент осуществляет деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств для последующего направления данных средств на реализацию приоритетных инвестиционных проектов, находящихся в зоне ответственности Группы QIWI.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт Эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия Эмитента по уменьшению такого влияния:

Эмитент зарегистрирован 11 июня 2020. В период с даты государственной регистрации до даты настоящего Отчета Эмитент производственную деятельность не осуществлял. Факторы не приводятся в связи с тем, что Эмитент не осуществляет на дату настоящего Отчета сбыт продукции (работ, услуг).

Информация о факторах, которые могут оказать существенное неблагоприятное влияние на

репутацию, а также на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Эмитента и Группы QIWI, а также о возможных действиях Эмитента по уменьшению такого влияния, указана в пункте 2.4.1 Отчета.

3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий,) сведения которых обязательно указывать в отчете Эмитента (ежеквартальном отчете).

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий Эмитентов

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные требования к Эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об Эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности Эмитента

Краткое описание планов Эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять производственную деятельность.

Эмитент планирует осуществлять деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств для последующего направления данных средств на реализацию приоритетных инвестиционных проектов Группы QIWI.

В качестве основного инструмента для реализации указанных задач Эмитент рассматривает выпуск биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Источником будущих доходов будут являться средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, резервной фонд Эмитента (в случае его формирования), а также частично будут являться суммы, получаемые Эмитентом в результате исполнения компаниями Группы QIWI обязательств по договору (договорам) займа с Эмитентом.

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства: *отсутствуют.*

Планы, касающиеся разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности: *Эмитент не планирует разрабатывать новые виды продукции, модернизировать и реконструировать основные средства. У Эмитента отсутствуют основные средства. Эмитент не планирует изменения основной деятельности.*

3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует Эмитент, роль (место), функции и срок участия Эмитента в этих организациях.

Согласно статье 4 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (далее - участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее - головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов.

С учетом данного определения Эмитент является участником банковского холдинга, т.к. в состав Группы QIWI входит КИВИ Банк (АО).

Роль (место) Эмитента в организации:	<i>Эмитент является членом банковского холдинга</i>
Функции Эмитента в организации:	<i>Участие в банковском холдинге. Объединение компаний в банковский холдинг по смыслу закона не предполагает наличие каких-либо функций у его участников.</i>
Срок участия Эмитента в организации	<i>Срок не ограничен</i>

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости.

QIWI Банк играет центральную роль в работе всех ключевых бизнес-сегментов Группы QIWI, поскольку он обеспечивает функции выпуска, эквайринга и управления счетами и вкладами в рамках Группы, в том числе для совместного с банком «Открытие» проекта «Точка» и запущенного проекта Факторинг Плюс (с части выпуска цифровых банковских гарантий). Если банковская лицензия КИВИ Банка будет отозвана, Группа будет не в состоянии предоставлять большинство услуг. По этим причинам любое существенное нарушение законов и нормативных актов со стороны КИВИ Банка или отзыв его банковской лицензии могут оказать существенное неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Степень зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от результатов деятельности банковского холдинга: высокая.

3.5. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Основные средства у Эмитента отсутствуют, амортизационные отчисления не начислялись.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств, соответственно, амортизация начисляться не будет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств:

В период с даты государственной регистрации Эмитента и до даты настоящего Отчета переоценка основных средств не проводилась в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями:

Сведения не приводятся, поскольку у Эмитента отсутствуют основные средства и не планируется их приобретение.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента, и иных основных средств по усмотрению Эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Эмитента): *такие планы отсутствуют. Обременения основных средств Эмитента отсутствуют, Эмитент не владеет основными средствами.*

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Методика расчета	2020	2021,1 кв.
Норма чистой прибыли, %	<i>Чистая прибыль / Выручка от продаж x 100</i>	-*	-**
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	<i>Выручка от продаж / Балансовая стоимость активов</i>	0	0
Рентабельность активов, %	<i>Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100</i>	-*	0.06%
Рентабельность собственного капитала, %	<i>Чистая прибыль / Капитал и резервы x 100</i>	-*	3%
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	<i>Непокрытый убыток прошлых лет + Непокрытый убыток отчетного года</i>	-24,855	-21,864
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	<i>Сумма непокрытого убытка на отчетную дату / Балансовая стоимость активов x 100</i>	28%	21%

* – Показатели не рассчитываются в связи с отсутствием чистой прибыли по итогам указанных периодов.

** – Показатель не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, так как знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что выручка от продаж Эмитента по состоянию на 31.03.2021 равна нулю.

Наименование показателя	Методика расчета	2019*	2020,1 кв.
Норма чистой прибыли, %	<i>Чистая прибыль / Выручка от продаж x 100</i>	-	-
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	<i>Выручка от продаж / Балансовая стоимость активов</i>	-	-
Рентабельность активов, %	<i>Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100</i>	-	-
Рентабельность собственного капитала, %	<i>Чистая прибыль / Капитал и резервы x 100</i>	-	-
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	<i>Непокрытый убыток прошлых лет + Непокрытый убыток отчетного года</i>	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	<i>Сумма непокрытого убытка на отчетную дату / Балансовая стоимость активов x 100</i>	-	-

* - Информация за 2019 и 1 кв. 2020 г. не приводится, т.к. Эмитент был учрежден 11.06.2020.

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов.

Экономический анализ прибыльности/убыточности Эмитента, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли Эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Анализ по итогам 2020 года и 1-го квартала 2021 года не приводится в связи с отсутствием данных по сопоставимым периодам, поскольку Эмитент был учрежден и зарегистрирован в качестве юридического лица 11.06.2020.

Мнения органов управления Эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают: **нет**.

Член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **нет**.

4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность Эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	Методика расчета	2020	2021,1 кв.
Чистый оборотный капитал	Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность - Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	27 599	43 255
Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	1,25	1,47
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы - Запасы - Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	1,25	1,47

Наименование показателя	Методика расчета	2019*	2020,1 кв.
Чистый оборотный капитал	Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность - Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	-	-
Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	-	-
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы - Запасы - Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - Долгосрочная дебиторская задолженность) /	-	-

	Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)		
--	--	--	--

* Данные за 2019 год и 1 квартал 2020 года не приводятся в связи с тем, что Эмитент был учрежден 11.06.2020 г

По усмотрению Эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность Эмитента, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности Эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: **нет**.

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **да**.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности Эмитента, достаточности собственного капитала Эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента:

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчета

Анализ по итогам 2020 года и 1-го квартала 2021 года не приводится в связи с отсутствием данных по сопоставимым периодам, поскольку Эмитент был учрежден и зарегистрирован в качестве юридического лица 11.06.2020.

Мнения органов управления Эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают: **нет**.

Член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **нет**.

4.3. Финансовые вложения Эмитента

На 2020 г., 31.03.2021 г.,

Перечень финансовых вложений Эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода:

Вложения в эмиссионные ценные бумаги: **вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.**

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: **вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.**

Иные финансовые вложения:

1. Объект финансового вложения: **финансовое вложение Эмитента в виде долгосрочного займа, выданного в пользу ООО «Факторинг ПЛЮС»**

Размер вложения в денежном выражении: **500 000**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **заям предоставлен на срок до 06.10.2023, с погашением основного долга в течение срока выдачи займа. За пользование займом установлена процентная ставка в размере 9.5%. Выплата процентов по займу происходит ежеквартально.**

Дополнительная информация: **дополнительная информация отсутствует.**

2. Объект финансового вложения: **финансовое вложение Эмитента в виде долгосрочного займа, выданного в пользу QIWI plc**

Размер вложения в денежном выражении: **2 500 000**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: *заем предоставлен на срок до 06.10.2023, с погашением основного долга в течение срока выдачи займа. За пользование займом установлена процентная ставка в размере 9.4%. Выплата процентов по займу происходит ежеквартально.*

Дополнительная информация: *дополнительная информация отсутствует.*

3. Объект финансового вложения: *финансовое вложение Эмитента в виде долгосрочного займа, выданного в пользу ООО «Факторинг ПЛЮС»*

Размер вложения в денежном выражении: *700 000*

Единица измерения: *тыс. руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: *заем предоставлен на срок до 06.10.2023, с погашением основного долга в течение срока выдачи займа. За пользование займом установлена процентная ставка в размере 9.5%. Выплата процентов по займу происходит ежеквартально.*

Дополнительная информация: *дополнительная информация отсутствует.*

4. Объект финансового вложения: *финансовое вложение Эмитента в виде долгосрочного займа, выданного в пользу Акционерного общества «КИВИ»*

Размер вложения в денежном выражении: *1 300 000*

Единица измерения: *тыс. руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: *заем предоставлен на срок до 06.10.2023, с погашением основного долга в течение срока выдачи займа. За пользование займом установлена процентная ставка в размере 9.4%. Выплата процентов по займу происходит ежеквартально.*

Дополнительная информация: *дополнительная информация отсутствует.*

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: *таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет.*

Информация об убытках предоставляется в оценке Эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности Эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте отчета:

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности, в частности:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н;

- ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

4.4. Нематериальные активы Эмитента

На 31.12.2020 г.

Нематериальные активы у Эмитента отсутствуют.

На 31.03.2021 г.

Нематериальные активы у Эмитента отсутствуют.

4.5. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике Эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента за каждый из отчетных периодов.

По состоянию на дату Отчета Эмитент не осуществлял научно-техническую деятельность, политика в области научно-технического развития отсутствует.

Сведения о создании и получении Эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для Эмитента объектах интеллектуальной собственности: *правовая охрана основных объектов интеллектуальной собственности отсутствует по вышеизложенной причине.*

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: *факторы риска отсутствуют. Эмитент не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.*

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента

Указываются основные тенденции развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершенный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Эмитент осуществляет деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств для компаний Группы QIWI.

Проводимая в настоящее время политика Правительства РФ по либерализации законодательства в финансовой сфере, в частности в отношении ценных бумаг, способствует увеличению капитализации фондового рынка и расширению используемых финансовых инструментов.

По мнению Эмитента, негативное влияние на развитие инвестиционной среды могут оказать следующие факторы:

- падение реальных доходов населения;*
- рост процентных ставок;*
- затруднение заимствования российскими компаниями на внешних рынках;*
- снижение потребительского спроса.*

На общую ситуацию в российской экономике и рынок заимствований существенное влияние оказывают зависимость экономики России от цен на энергоносители, политические факторы.

Эмитент входит в Группу QIWI.

Индустрия платежных и финансовых сервисов, в которой осуществляет свою деятельность Группа QIWI, характеризуется быстрыми технологическими изменениями, постоянным внедрением новых продуктов и сервисов, развивающимися отраслевыми стандартами, изменением потребностей клиентов, а также выходом на рынок более крупных игроков, стремящихся к расширению своих сфер присутствия на данных рынках.

В числе основных тенденций развития индустрии можно назвать:

- цифровизация платежных и финансовых услуг;*
- сокращение использования наличных денежных средств как средства платежа и переход в онлайн;*
- повышение скорости обработки транзакций и минимизация комиссий;*
- ужесточение требований к безопасности платежей и сохранности персональных данных;*
- повышение требований к качеству обслуживания клиентов.*

Для поддержания конкурентоспособности Группа QIWI постоянно стремится расширять спектр предлагаемых услуг и разрабатывать новые продукты, а также улучшать качество клиентского обслуживания и повышать надежность предоставляемых сервисов.

Компании Группы QIWI осуществляют деятельность в сфере платежных сервисов и финансовых услуг. Принимая во внимание специфику деятельности Группы QIWI, сложно однозначно определить конкретную отрасль экономики, к которой бы относилась деятельность Группы, поэтому ниже приведен анализ основных тенденций в сферах и на рынках присутствия компаний Группы.

Группа QIWI создана в 2007 году. В ее состав входят компании, обеспечивающие пользователей доступными способами моментальной оплаты всех видов товаров и услуг. QIWI – ведущий провайдер платежных и финансовых сервисов нового поколения в России и СНГ, которому принадлежит интегрированная платежная сеть, позволяющая производить платежи по мобильным, онлайн- и офлайн-каналам. Экосистема QIWI включает 18,1 млн виртуальных кошельков, свыше 113 000 киосков и терминалов и позволяет мерчантам и клиентам принимать платежи и совершать переводы наличными или в электронной форме на сумму свыше 135 млрд рублей ежемесячно, объединяя свыше 31 млн клиентов, которые пользуются услугами не реже одного раза в месяц. Клиенты QIWI могут использовать наличные, предоплаченные карты и другие способы безналичных расчетов для оплаты товаров и услуг или осуществления денежных переводов, пользуясь онлайн- и офлайн-платежными инструментами.

Компания QIWI plc была зарегистрирована на Кипре под названием OE Investments Limited 26 февраля 2007 года как холдинговая компания АО «КИВИ» (прежнее наименование: ЗАО «ОСМП» и ЗАО «КИВИ»). 13 сентября 2010 года компания OE Investments Limited была переименована в QIWI Limited, а затем в QIWI plc после преобразования в публичную компанию 25 февраля 2013 года.

ЗАО «КИВИ» было реорганизовано в 2010 году путем присоединения к нему ЗАО «е-Порт», а также в 2015 году – путем присоединения к нему ЗАО «КИВИ Сервис» и ЗАО «КМПС». В апреле 2008 года был запущен бренд Киви, который постепенно стал маркетинговым названием нашего бизнеса.

Основными дочерними компаниями QIWI plc являются КИВИ Банк (АО) или КИВИ Банк, АО «КИВИ» и Sette FZ-LLC. В сентябре 2010 года КИВИ Банк вошел в Группу КИВИ в результате его приобретения у ряда основателей Группы; АО КИВИ было зарегистрировано в России в январе 2004 года; Sette FZ-LLC была зарегистрирована в Объединенных Арабских Эмиратах в 2019 году.

В июне 2015 года Группа приобрела систему обработки платежей Рапида и систему денежных переводов Контакт у Группы Открытие. В апреле 2017 года НКО Рапида была объединена с КИВИ Банком.

В июне 2018 года QIWI, Банк Открытие и руководство бизнеса Точки подписали соглашение о партнерстве для создания совместного предприятия АО «Точка» в целях развития бизнес-направления Точка, ориентированного на предоставление широкого спектра услуг малому и среднему бизнесу. Как цифровая банковская платформа АО «Точка» начала свою деятельность в феврале 2019 года.

В июле 2018 года Группы QIWI приобрела 100% Рокетбанка, предоставляющего услуги цифрового банкинга, предлагающего дебетовые карты и депозиты для физических лиц, у Банка Открытие. В марте 2020 года Совет Директоров КИВИ принял решение свернуть деятельность Рокетбанк.

В качестве основного стратегического направления в сфере платежных сервисов Группа QIWI в первую очередь нацелена на развитие продуктового предложения и наращивание доли на специфических рынках и в целевых нишах, которым не хватает удобных цифровых решений для клиентов или партнеров для оплаты или приема платежей за товары и услуги или для перевода денежных средств. Компания разрабатывает кастомизированные цифровые платежные решения для данных ниш, которые позволяют потребителям, мерчантам и партнерам удобно и эффективно совершать платежи, используя при этом сеть киосков и терминалов, виртуальные кошельки, приложения, открытый API и другие решения.

В последние несколько лет ключевыми направлениями развития Группы, которые являлись основными драйверами роста, были:

- сервисы для самозанятых;
- сервисы для b2b2c партнеров, в том для различных видов бизнеса, работающих с самозанятыми;
- сервисы для сферы цифровых развлечений;
- сервисы для денежных переводов;
- сервисы для цифровой коммерции.

Услуги для мерчантов в сфере цифровых развлечений были основным драйвером роста Компании Группы в 2017 - 2020 годах, и по-прежнему являются одним из ключевых направлений платежного бизнеса. Сфера цифровых развлечений, которая включает онлайн-игры, где Группа QIWI предоставляет платежные решения для онлайн-мерчантов, и онлайн-ставки, где помимо платежных услуг, выплатных сервисов и эквайринга QIWI действует как один из двух Центров учета перевода интерактивных ставок (ЦУПИС). В декабре 2020 года был принят новый закон, который требует создания единого центра учета интерактивных ставок, который к концу сентября 2021 года заменит существующие саморегулируемые организации букмекерских контор и их соответствующие ЦУПИСы. Такая организация будет наблюдать за рынком ставок, контролировать взносы букмекеров и принимать платежи по ставкам через свой собственный ЦУПИС вместо двух действующих в настоящее время ЦУПИСов, в том числе созданного КИВИ Банком.

У Группы QIWI есть ряд сильных конкурентных преимуществ на рынке онлайн-ставок. Для букмекерских компаний QIWI выступает в роли «инфраструктурного партнера» и предоставляет им широкий спектр услуг, таких как удаленный КУС, онлайн-эквайринг, выплаты выигрышей на карты и кошельки и т. д. Для клиентов Группа предоставляет решения по быстрому переводу наличных средств в онлайн, а также удобные цифровые инструменты для игр, размещения ставок и получения выигрышей.

Кроме того, Группа QIWI видит высокий потенциал роста в обслуживании различных категорий самозанятых, включая и индивидуальных предпринимателей, работающих на себя, и самозанятых, работающих по найму. Работа с данной категорией клиентов позволяет Группе извлекать выгоду из сотрудничества с партнерами в формате B2B2C, и расширять долю на рынке с помощью партнеров.

Первый целевой сегмент – самозанятые – предприниматели. Сегодня самозанятые работают в различных отраслях, в том числе в сфере образования, веб-дизайна, консалтинга, доставки и такси, сельского хозяйства и строительства. Для данной категории клиентов, Группа QIWI предоставляет удобные инструменты, включая настраиваемые открытые API и P2P check-out формы, которые позволяют клиентам собирать платежи за свои услуги.

Второй целевой сегмент - самозанятые, которые работают на бизнес. QIWI предоставляет широкий спектр платежных решений для b2b партнеров и работающих на них самозанятых-подрядчиков. Эта ниша в основном состоит из компаний, оказывающих услуги в сфере совместного потребления, таких как такси, торговые площадки и т. д., а также некоторых более традиционных сфер, таких как, например, сбор металлолома. В этих нишах предприятия, как правило, нанимают самозанятых подрядчиков и им необходимы удобные решения для выплат, которые будут надежными, кастомизируемыми под цели конкретного бизнеса и обеспечат легкую процедуру регистрации и идентификации.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли:

Результаты деятельности Эмитента и Группы оцениваются как удовлетворительные.

Оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности Эмитента и Группы соответствуют тенденциям развития отрасли.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента, результаты):

В качестве причин, обосновывающих получение удовлетворительных результатов Эмитента, являются:

- благоприятные рыночные условия размещения;*
- потребительский спрос;*
- успешное размещение биржевых облигаций Эмитента на рынке среди инвесторов.*

В качестве причин, обосновывающих получение удовлетворительных результатов Группы QIWI, являются:

- успешный опыт внедрения инноваций;*
- уникальная экосистема с продвинутой IT платформой и существенными барьерами для входа;*
- обслуживание специализированных рынков, характеризующихся быстрым ростом и отсутствием соответствующих цифровых решений;*
- собственные возможности по проведению платежей, выделяющие QIWI среди конкурентов,*
- сильный финансовый профиль в сочетании с консервативным подходом к управлению долгом.*

Информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента:

Мнение органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрены.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность Эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности:

В отношении Эмитента:

Эмитент осуществляет деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств для последующего предоставления данных средств компаниям Группы QIWI на основании договора(ов) займа. Эмитент является компанией, созданной специально для выпуска облигаций. Исполнение обязательств по облигациям обусловлено исполнением обязательств заемщиков по договорам займа. Таким образом, существенное значение имеет состояние рынка, на котором действует компания Группы QIWI.

По мнению Эмитента, основными факторами и условиями, влияющими на основную деятельность Эмитента, и оказывающими влияние на изменение размера выручки, являются:

- ухудшение инвестиционного климата в Российской Федерации;
- введение новых санкций по отношению к Российской Федерации;
- усиление волатильности на российских финансовых рынках;
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала.

В отношении Группы QIWI:

- успешный опыт инноваций;
- уникальная экосистема с продвинутой IT платформой и существенными барьерами для входа;
- обслуживание специализированных рынков, характеризующихся быстрым ростом и отсутствием соответствующих цифровых решений;
- собственная инфраструктура проведения платежей, выделяющая QIWI среди конкурентов;
- сильный финансовый профиль в сочетании с консервативным подходом к управлению долгом.

Успех Группы QIWI во многом зависит от способности успешно работать на быстро развивающемся и меняющемся рынке платежных услуг.

Индустрия платежных сервисов и финансовых услуг зависит от общего уровня потребительских расходов, которые влияют на каждый из операционных сегментов Группы. Результаты деятельности Группы QIWI зависят от общих экономических условий, которые влияют на доверие потребителей, их уровень расходов и доходов, а также на изменения в потребительских предпочтениях. Экономические факторы, такие как уровень занятости, условия ведения бизнеса, стоимость электроэнергии и топлива, процентные ставки, уровень инфляции и динамика курса рубля по отношению к иностранным валютам (в частности, доллару США), могут привести к сокращению потребительских расходов или изменению потребительских предпочтений. Сокращение объема потребительских расходов может привести к снижению выручки и прибыли Группы.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий: *по оценкам Эмитента приведенные факторы будут действовать в долгосрочной перспективе.*

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Для эффективного использования данных факторов и условий Эмитент планирует привлекать средства на фондовом рынке в периоды наиболее низких процентных ставок и избыточной денежной ликвидности у участников рынка.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Событие	Вероятность наступления	Продолжительность действия
Ухудшение ситуации в экономике России (низкие темпы экономического роста в России)	средняя	среднесрочная
Рост процентных ставок на заемные денежные средства	средняя	среднесрочная

Факторы, способные оказать негативное влияние на деятельность Группы QIWI:

- усиление конкуренции на рынке платежных сервисов и платежных услуг;
- снижение доходности платёжных сервисов и финансовых услуг в следствие различных причин (см. Отраслевые риски п.2.4.3. Отчета);
- значительное ухудшение макроэкономической ситуации, замедление темпов экономического роста, ухудшение условий для ведения бизнеса, рост темпов инфляции и снижение доходов населения;

- снижение использования наличных денег как средства платежа и как следствие снижение использования сети киосков и терминалов QIWI;
- снижение уровня доверия клиентов, мерчантов и партнеров к услугам компаний Группы;
- рост процентных ставок на заемные финансовые средства;
- ослабление курса рубля по отношению к другим валютам;
- изменение в законодательстве в странах и юрисдикциях, в которых осуществляют деятельность компании Группы QIWI;
- кибератаки, несанкционированное раскрытие данных клиентов, мерчантов и партнеров;
- техногенные и природные катастрофы.

Вероятность наступления таких событий находится вне контроля и прогноза Группы QIWI.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Событие	Вероятность наступления	Продолжительность действия
Снижение процентных ставок на заемные денежные средства	средняя	среднесрочная
Рост ликвидности рынка	средняя	среднесрочная

Факторы, способные улучшить результаты деятельности компаний Группы QIWI:

- улучшение общего экономического климата как в мире, так и в Российской Федерации;
- снижение процентных ставок на заемные денежные средства;
- рост располагаемых доходов населения и уровня потребительских расходов;
- государственная поддержка IT-компаний;
- развитие конвергентных, дополнительных, в том числе финансовых услуг;
- разработка и внедрение новых и инновационных продуктов;
- увеличение доли компаний Группы на существующих рынках за счет расширения спектра предлагаемых услуг и сервисов;
- развитие новых направлений бизнеса и выход на новые рынки, в том числе рынок самозанятых и b2b2c;
- Развития рынка самозанятых в России;
- Повышение операционной эффективности бизнеса.

Вероятность наступления положительных факторов оценивается как высокая, за исключением тех факторов, которые находятся вне контроля и прогноза Группы QIWI, продолжительность их действия зависит от общего экономического развития Российской Федерации, а также грамотной работы менеджмента и сотрудников Группы QIWI.

4.8. Конкуренты Эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Перечень факторов конкурентоспособности Эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

В связи с характером и спецификой деятельности Эмитента, у него отсутствуют прямые и предполагаемые конкуренты, включая конкурентов за рубежом.

Индустрия финансовых услуг, в которой Группа QIWI оказывает платежные сервисы и другие финансовые услуги характеризуется высоким уровнем конкуренции, поэтому способность Группы эффективно конкурировать в данной отрасли крайне важна. В регионах присутствия компании Группы QIWI сталкиваются с конкуренцией со стороны различных финансовых и нефинансовых бизнес-групп и компаний. В число этих конкурентов входят розничные банки, операторы систем электронных платежей, а также другие компании, которые предоставляют различные виды банковских и платежных решений и сервисов, включая электронные платежи, услуги по обработке платежей, потребительское кредитование и прочие услуги.

Группа также конкурирует с некоторыми напрямую сопоставимыми компаниями, такими как операторы электронных платежных систем (в первую очередь YooMoney, WebMoney и PayPal) и операторы киосков и терминалов, в том числе Cyberplat, Comera и Elecsnet.

Основные конкуренты Группы QIWI: YooMoney, Sberbank, Tinkoff.

Во всем мире и в России наблюдается постоянный приток новых финтех-компаний, стремящихся бросить вызов и поменять распределение сил в отрасли платежей и финансовых услуг. К ним относятся, например, такие банки как Starling, Monzo, N26, Revolut, Atom и Tandem, которые разрабатывают различные цифровые банковские и финансовые услуги и могут конкурировать в различных аспектах с услуг Группы (ни одна из вышеупомянутых компаний еще не зашла на российский рынок).

Перечень факторов конкурентоспособности Эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Учитывая характер и специфику деятельности Эмитента, а также отсутствие прямых конкурентов, факторы конкурентоспособности Эмитента не приводятся.

Эмитент входит в Группу QIWI.

Индустрия финансовых услуг, в которой Группа QIWI оказывает платежные сервисы и другие финансовые услуги характеризуется высоким уровнем конкуренции, поэтому способность Группы эффективно конкурировать в данной отрасли крайне важна. В регионах присутствия компании Группы QIWI сталкиваются с конкуренцией со стороны различных финансовых и нефинансовых бизнес-групп и компаний. В число этих конкурентов входят розничные банки, операторы систем электронных платежей, а также другие компании, которые предоставляют различные виды банковских и платежных решений и сервисов, включая электронные платежи, услуги по обработке платежей, потребительское кредитование и прочие услуги. Конкуренты в данной отрасли стараются дифференцировать свой бизнес, исходя из его особенностей и функциональных характеристик, таких как скорость, удобство, размеры сети, доступность, безопасность, надежность и цена. Многие конкуренты Группы QIWI обладают более мощными, чем у Группы QIWI финансовыми, технологическими и маркетинговыми ресурсами, они владеют разветвленной сетью, а их услуги пользуются спросом клиентов.

Конкуренты Группы QIWI в России – это розничные банки, в особенности те, которые ориентируются на хорошо развитые системы электронных платежей, включая Сбербанк - крупнейший розничный Банк в России. Альфа-Банк - один из крупнейших частных розничных банков в России. Оба эти банка владеют системами электронных платежей и развитой розничной сетью. Еще один конкурент - Тинькофф банк, который позиционирует себя, как специализированный банк занимающийся инновационными розничными финансовыми услугами, предоставляемыми через интернет.

В последние годы Группа начала расширять портфель продуктов за пределы традиционного бизнеса платежных услуг, чтобы включить другие виды финансовых сервисов. Для каждого из этих проектов характерна жесткая конкуренция со стороны коммерческих и розничных банков. Проекты, которые Группа разрабатывает и в которые инвестирует, могут конкурировать, прежде всего, на основе улучшенного пользовательского опыта, цен и дополнительных функций, и, следовательно, подвержены конкуренции со стороны любого банковского учреждения, особенно тех, которые ориентированы на разработку удобных онлайн и мобильных решений, таких как Сбербанк, Альфа Банк и Тинькофф.

Группа QIWI обладает уникальными конкурентными преимуществами:

- Собственная платежная система, позволяющая дифференцировать сервисы и услуги компании от предложений конкурентов;
- Интегрированная омниканальная экосистема с широким спектром услуг и сервисов для различных категорий пользователей;
- Значительная клиентская база. QIWI является самым узнаваемым российским брендом электронных платежей с 83% узнаваемостью среди людей, осуществляющих платежи в России онлайн;
- Кастомизированные, трудно копируемые решения в области платежной инфраструктуры (например, ЦУПИС) в сочетании с юридической экспертизой и возможностью кастомизации продуктов и сервисов.

Приведенные факторы в равной степени влияют на конкурентоспособность компаний Группы.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента

Полное описание структуры органов управления Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

Органами управления Эмитента являются:

- *общее собрание участников (высший орган управления Эмитента);*
- *генеральный директор (единоличный исполнительный орган Эмитента).*

Высшим органом управления Общества является Общее собрание Участников Общества, которое может быть очередным или внеочередным.

К компетенции Общего собрания Участников Общества относятся (п. 8.2 Устава):

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества, а также принятия решения о введении нового вида хозяйственной деятельности, не характерной для обычной хозяйственной деятельности Общества;*
- 2) принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
- 3) внесение изменений и дополнений в Устав Общества, в том числе изменение уставного капитала Общества;*
- 4) избрание постояннодействующего и временного единоличного исполнительного органа, досрочное прекращение его полномочий, а также установление размера выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;*
- 5) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему, а также одобрение договоров об управлении, подлежащих заключению Обществом;*
- 6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;*
- 7) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между Участниками Общества;*
- 8) одобрение любых внутренних политик Общества;*
- 9) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
- 10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Общества и размера его вознаграждения, утверждение прошедшей аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности;*
- 11) принятие решений о реорганизации Общества, заключении соглашения с кредиторами о реструктуризации долга в рамках процедуры финансового оздоровления или предупреждения банкротства, прекращение деятельности или ликвидация Общества;*
- 12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
- 13) принятие решения о создании филиалов и открытии представительств;*
- 14) принятие решения об утверждении денежной оценки неденежных вкладов, вносимых в уставный капитал Участниками и третьими лицами;*
- 15) принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества и о внесении соответствующих изменений в Устав Общества;*
- 16) принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов Участниками Общества;*
- 17) принятие решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Участниками Общества в уставный капитал Общества и о внесении в Устав изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества;*
- 18) принятие решения об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления Участника Общества о внесении дополнительного вклада и заявления третьего лица о принятии его в Общество и внесении вклада, о внесении в Устав Общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества;*
- 19) принятие решения об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников Общества в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу и о внесении в Устав Общества изменений, связанных с уменьшением размера уставного капитала Общества;*
- 20) принятие решения о распределении доли, принадлежащей Обществу, между всеми Участниками*

- Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества либо о продаже доли, принадлежащей Обществу, всем или некоторым Участникам Общества и/или третьим лицам;*
- 21) принятие решения о даче согласия на залог доли или части доли Участником Общества третьему лицу;*
- 22) принятие решения о выплате кредиторам действительной стоимости доли или части доли Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, Обществом или остальными Участниками Общества, и определение порядка выплаты;*
- 23) принятие решения о внесении Участниками Общества вкладов в имущество Общества;*
- 24) принятие решения в случае прекращения у Общества права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование Обществу для оплаты доли в уставном капитале, о предоставлении Участником Общества передавшим имущество, денежной компенсации, равной плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока и порядке ее представления;*
- 25) принятие решения о передаче полномочий Участнику Общества на подписание договора между Обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества;*
- 26) принятие решения о передаче полномочий Участнику Общества на подписание договора с управляющей организацией или управляющим;*
- 27) принятие решения о возмещении Обществом Участнику расходов на оплату услуг аудитора;*
- 28) принятие решения о возмещении инициаторам внеочередного общего собрания расходов на его подготовку, созыв и проведение за счет средств Общества;*
- 29) принятие решений о даче согласия на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;*
- 30) избрание и прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) и утверждение вознаграждения членов ревизионной комиссии (ревизора);*
- 31) заключение Обществом сделок вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, стоимость которых в течение финансового года в совокупности превышает 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на день совершения сделки;*
- 32) продажа или отчуждение Обществом долей участия в каких-либо дочерних компаниях;*
- 33) принятие решений о совершении сделок, связанных с отчуждением и возможностью отчуждения активов Общества полностью или в существенной части;*
- 34) приобретение или строительство Обществом объекта недвижимости, не предусмотренного бюджетом, и (или) вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, если общий объем затрат, произведенных Обществом в рамках одной или нескольких взаимосвязанных сделок за один год или за несколько лет, в совокупности превысит 3 000 000 (трех миллионов) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на день совершения сделки либо на дату совершения расчетов по данной сделке;*
- 35) прекращение или временная приостановка Обществом деятельности, совокупная выручка от которой за предыдущий финансовый год превысила 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на последний день предыдущего финансового года;*
- 36) закрытие или выход Общества из какого-либо направления хозяйственной деятельности, или выход из какого-либо хозяйственного сегмента, или уменьшение численности персонала, или сокращение штата, или оптимизация производственной деятельности, которые приводят к затратам денежных средств вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, чей совокупный размер на реализацию таких проектов или серию взаимосвязанных проектов превысил бы 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия соответствующего решения;*
- 37) заключение Обществом сделок финансирования с другой компанией Группы QIWI вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, сумма которых превышает 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на день совершения сделки либо на дату совершения сделки при этом одна или несколько компаний Группы QIWI не принадлежат (прямо или косвенно) QIWI plc на 100%;*
- 38) заключение Обществом сделок по принятию на себя долгового обязательства вне рамок Обычной хозяйственной деятельности в сумме, превышающей 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения сделки либо на дату проведения расчетов по данной сделке;*
- 39) заключение Обществом сделок по выдаче Обществом гарантии или обеспечения в отношении задолженности вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, в сумме, превышающей 3 000 000*

(три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения сделки либо на дату проведения расчетов по данной сделке;

40) заключение Обществом любого договора (как в порядке продления срока действия, так и иным образом) или ряда взаимосвязанных договоров вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, стоимость которых превышает 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения соответствующего договора либо на дату проведения расчетов по соответствующему договору или по которым требуется совершить выплаты или причитаются выплаты на общую сумму, превышающую 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалент этой суммы в какой-либо валюте);

41) заключение Обществом договора аренды, по которому текущая стоимость обязательств по совокупным арендным платежам, превышает 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка на дату совершения сделки либо на дату проведения расчетов по данной сделке;

42) заключение Обществом сделки вне рамок Обычной хозяйственной деятельности, которая прямо не предусмотрена бизнес-планом и которая предусматривает приобретение, продажу, передачу в аренду или иной вид приобретения или отчуждения долей в праве на землю, на здания, неотделимые улучшения, технику, оборудование и вспомогательное оборудование, в каждом случае – за вознаграждение, превышающее 3 000 000 (три миллиона) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения сделки либо на дату проведения расчетов по данной сделке в рамках одной сделки или серии взаимосвязанных сделок;

43) заключение Обществом (как в порядке продления срока действия, так и иным образом) договора или сделки со Связанной стороной, за исключением: (1) сделок в рамках Обычной хозяйственной деятельности, заключаемых на рыночных условиях, (2) внутригрупповых сделок, (3) сделок суммой менее 50 000 (пятидесяти тысяч) долларов США (или эквивалента этой суммы в какой-либо валюте) по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения сделки;

44) заключение Обществом Существенной сделки, при условии, что в случае заключения Существенной сделки Вида А одобрение Общего собрания Участников до ее заключения не требуется, но такое одобрение должно быть получено в течение 30 (тридцати) дней после расчета Суммы сделки;

45) инициирование судебного или третейского разбирательства, судебного процесса, иска, предъявление претензии или иного судебного дела, которые являются существенными для репутации Группы QIWI или которые при неблагоприятном исходе могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на Группу QIWI в целом;

46) урегулирование судебного или третейского разбирательства, судебного процесса, иска, претензии или иного судебного дела, включая расследования государственных органов, которые являются существенными для репутации Группы QIWI или которые при неблагоприятном исходе могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на Группу QIWI в целом;

47) принятие решений о порядке голосования на общих собраниях акционеров/участников дочерних компаний, выдача доверенностей и(или) распоряжений о голосовании по любым вышеприведенным вопросам;

48) принятие решений о даче согласия на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

49) создание и использование Резервного и иных фондов Общества;

50) одобрение годового бюджета и бизнес-плана Общества;

51) принятие решений в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

52) одобрение стратегии Общества;

53) одобрение участия Генерального директора в конкурирующем Обществе;

54) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и/или Уставом Общества и не отнесенных к компетенции единоличного исполнительного органа Общества.»

Создание коллегиального исполнительного органа управления Уставом Эмитента не предусмотрено. Генеральный директор осуществляет текущее руководство хозяйственной деятельностью Общества. При этом он совершает любые действия, необходимые для реализации данной функции, кроме решения вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления Общества и ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

Генеральный директор Общества осуществляет следующие полномочия (п. 8.11 Устава):

- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) подписывает финансовые и иные документы Общества;
- 3) открывает в банках расчетные и иные счета, распоряжается имуществом и финансовыми средствами Общества в пределах, установленных Уставом Общества и действующим законодательством Российской Федерации;
- 4) обеспечивает подготовку и представляет Общему собранию Участников Общества годовой отчет, годовой бухгалтерский баланс, бюджет и бизнес-план на очередной финансовый год, предложения о внесении изменений в бюджет или бизнес-план на очередной финансовый год, предложения о распределении чистой прибыли между Участниками, информирует указанные органы о текущей финансовой и хозяйственной деятельности, организует выполнение решений Общего собрания Участников Общества;
- 5) руководит персоналом Общества, утверждает организационную структуру и штатное расписание, организует учет и обеспечивает составление и своевременное представление бухгалтерской и статистической отчетности о деятельности Общества в налоговые органы, государственные внебюджетные фонды и органы государственной статистики;
- 6) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 7) издает приказы (распоряжения), обязательные для персонала Общества, в том числе приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, принимает решение о поощрении работников Общества, а также налагает на них взыскания;
- 8) определяет в Обществе систему вознаграждений и поощрений, в том числе премирования, определение размера и вида поощрений работников Общества, за исключением случаев, установленных подпунктом 8.2.4. Устава;
- 9) одобряет и утверждает любые регламенты, процедуры и иные внутренние документы Общества, за исключением тех документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества;
- 10) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом Общества к компетенции Общего собрания Участников Общества.

Эмитентом не утвержден (не принят) кодекс корпоративного управления либо иной аналогичный документ.

За последний отчетный период не вносились изменения в устав Эмитента, внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Эмитента.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган управления не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента.

Информация о единоличном исполнительном органе Эмитента

ФИО: Никонова Елена Сергеевна

Год рождения: 1983

Сведения об образовании: высшее

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский национальный исследовательский государственный университет», экономический факультет, отделение менеджмент 2000-2005, АССА (Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров) 2015 год.

Все должности, занимаемые данным лицом в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2014	2019	Закрытое акционерное общество «КИВИ» (с 24.07.2015 АО «КИВИ»)	Менеджер по управлению департаментом финансовой отчетности финансовой дирекции
2016	2019	ПУБЛИЧНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI plc)	Менеджер по подготовке финансовой отчетности

2019	н.в.	ПУБЛИЧНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI plc)	Заместитель Главного Финансового Директора (совместительство)
2019	н.в.	КИВИ Банк (АО)	Менеджер по управлению дирекцией
2020	н.в.	ООО «КИВИ Финанс»	Генеральный директор (совместительство)
2021	н.в.	ПУБЛИЧНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI plc)	Временно исполняющий обязанности Главного Финансового Директора (совместительство)

Доли участия такого лица в уставном капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для Эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента и количества акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Эмитента: **не имеет. Эмитент не выпускал опционов.**

Доли участия лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ Эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, лицо не имеет.**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **Лицо указанных должностей не занимало**

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган управления не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента. В связи с этим информация в настоящем пункте не приводится.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами Эмитента.

Уставом Эмитента создание органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не предусмотрено.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: **Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом Эмитента не предусмотрен, поэтому такой комитет отсутствует.**

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Эмитента по

управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), его задачах и функциях: *отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю (иной, отличный от ревизионной комиссии (ревизора), орган (структурное подразделение), осуществляющее внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) у Эмитента отсутствует;*

информация о наличии у Эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях: *такое структурное подразделение отсутствует.*

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля: *Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. У Эмитента нет специального документа, который содержит политику в области управления рисками.*

Политика в области внутреннего контроля Эмитентом не утверждалась.

Сведения о внутреннем документе Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: *Правила о порядке доступа к инсайдерской информации и внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком утверждены приказом генерального директора №21-09-1/20 от 21 сентября 2021 г.*

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента

Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью Уставом Эмитента не предусмотрены и не сформированы.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента

Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью Уставом Эмитента не предусмотрены и не сформированы.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2020	1 кв. 2021
Средняя численность работников, чел.	1	2
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	40	79
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0	0

Изменение численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемый период не является для Эмитента существенным.

В состав сотрудников (работников) Эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники), сведения о которых представлены в пункте 5.2 Отчета.

За время существования Эмитента, сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента, а также не предоставляет и не предусматривает возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента, а также не заключал соглашения со своими сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

Общее количество участников Эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Состав участников (акционеров) Эмитента входят лица, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента, то по каждому из таких лиц указываются:

1. Полное фирменное наименование: **ПУБЛИЧНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI plc)**

Сокращенное фирменное наименование: *не предусмотрено*

Место нахождения: **КЕННЕДИ 12, КЕННЕДИ БИЗНЕС ЦЕНТР, 2 ЭТ., 1087, Г. НИКОСИЯ, КИПР**

ИНН: **9909362043**

ОГРН: *не применимо*

Регистрационный номер: **HE193010**

Размер доли участника Эмитента в уставном капитале Эмитента: **100%**

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента: *Эмитент не является акционерным обществом*

Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) Эмитента:

Лица, контролирующие указанного участника Эмитента:

ФИО: **Солонин Сергей Александрович**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) Эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **прямой контроль.**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) Эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) Эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником Эмитента.**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) Эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) Эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) Эмитента): **Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления.**

Сведения о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров Эмитента зарегистрировано не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:

Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью, акций не имеет, номинальные держатели отсутствуют.

Иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

Сведения о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров Эмитента зарегистрировано не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:

Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью, акций не имеет, номинальные держатели отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале Эмитента и специальных правах:

Размер доли уставного капитала Эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: *отсутствует.*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): *подобное специальное право отсутствует.*

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом Эмитента: *такие ограничения отсутствуют, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.*

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: *указанные ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации не установлены.*

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента: *иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитентом не установлены.*

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) Эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала Эмитента, а для Эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций Эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) Эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Эмитент зарегистрирован 11 июня 2020 года. С даты создания Эмитента до даты составления настоящего Отчета у Эмитента единственный участник. С даты создания Эмитента состав и размер участия участников Эмитента не изменялись, в связи с чем информация в настоящем пункте не приводится.

6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

Указанных сделок не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 2020 г., 1 кв. 2021 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2020	1 кв. 2021
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	38	640
в том числе просроченная	0	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0	0
в том числе просроченная	0	0

Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0	0
в том числе просроченная	0	0
Прочая дебиторская задолженность	0	82 205
в том числе просроченная	0	0
Общий размер дебиторской задолженности	38	82 845
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период:

1) Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «КИВИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «КИВИ»**

ОГРН: **1047796041039**

ИНН: **7707510721**

Место нахождения: **117405, город Москва, улица Дорожная, дом 60, строение 19, этаж 2 офис 12**

Сумма дебиторской задолженности: **28 122,7**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **отсутствуют**

Дебитор является аффилированным лицом Эмитента: **да**

Доля Эмитента в уставном капитале аффилированного лица: **отсутствует.**

Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих Эмитенту: **отсутствует.**

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: **отсутствует.**

2) Полное фирменное наименование: **Публичная компания с ограниченной ответственностью КИВИ ПиЭлСи (QIWI Public Limited Company)**

Сокращенное фирменное наименование: **КИВИ ПиЭлСи**

ОГРН: **неприменимо**

ИНН: **неприменимо**

Место нахождения: **Кеннеди, 12, КЕННЕДИ БИЗНЕС ЦЕНТР, 2-й этаж, а/я 1087, г. Никосия, Кипр**

Сумма дебиторской задолженности: **54 082,2**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **отсутствуют**

Дебитор является аффилированным лицом Эмитента: **да**

Доля Эмитента в уставном капитале аффилированного лица: **отсутствует.**

Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих Эмитенту: **отсутствует.**

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: **100%.**

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента

Информация приводится в приложении № 1 к настоящему Отчету.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 год:: Аудиторского заключения, Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях капитала, Отчета о движении денежных средств, Пояснений к отчетности.

Информация приводится в Приложении №2 к настоящему Отчету.

Состав Финансовой отчетности Эмитента за 2020 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

Аудиторское заключение, Отчет о финансовом положении, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях в собственном капитале, Примечания к финансовой отчетности.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента

Информация приводится в приложении № 3 к настоящему Отчету.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 1 кв. 2021 года, прилагаемой к отчету: Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Пояснения к отчетности.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Основание, в силу которого Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является лицом, контролирующим организации, входящих в группу, или по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

В соответствии с пп. 8) п.1 ст. 2 и п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев.

7.4. Сведения об учетной политике Эмитента

Информация приводится в приложении № 4 к настоящему Отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества Эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества Эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

Информация о существенных судебных процессах в отношении Группы приведена в пункте 2.4.7 настоящего Отчета.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента

Размер уставного капитала Эмитента на дату окончания отчетного квартала: *10 000 рублей.*

Размер долей участников Эмитента:

Наименование участника	Номинальная стоимость доли участника Эмитента в уставном капитале Эмитента в рублях и в процентах от уставного капитала
ПУБЛИЧНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI plc)	10 000 рублей, 100% уставного капитала

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам Эмитента: *Величина уставного капитала соответствует учредительным документам.*

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента

Изменений размера уставного капитала Эмитента не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента

Наименование высшего органа управления Эмитента: *Общее собрание Участников*

Порядок проведения Общего собрания Участников Общества и правила принятия решений Общим собранием определяются в соответствии с нормами Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

В части, не урегулированной законодательством и Уставом, порядок проведения очередного и внеочередного Общего собрания устанавливается решением соответствующего Общего собрания Участников Общества.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

В соответствии с п. 8.6 Устава Эмитента Генеральный директор либо иной орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, обязаны не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника Общества заказным письмом или иным способом по адресу, указанному в списке Участников Общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания Участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 8.5 Устава внеочередное Общее собрание Участников Общества созывается Генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию ревизионной комиссии (ревизора), аудитора, а также Участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Общества.

Генеральный директор Общества обязан в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Общества или об отказе в его проведении.

Если в установленный срок Генеральным директором Общества не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания Участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, то созвать внеочередное Общее собрание Участников Общества вправе орган или лицо, которое потребовало его созыва.

Устав Общества не содержит описания процедуры направления требований о созыве внеочередного

собрания высшего органа управления Общества. В соответствии со статьей 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю. При этом, в соответствии со статьей 54 Гражданского кодекса Российской Федерации сообщения, доставленные по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, считаются полученными юридическим лицом, даже если оно не находится по указанному адресу. При наличии у иностранного юридического лица представителя на территории Российской Федерации сообщения, доставленные по адресу такого представителя, считаются полученными иностранным юридическим лицом.

Исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Очередное Общее собрание Участников.

В соответствии с п. 8.4 Устава очередное Общее собрание Участников Общества проводится один раз в год и созывается Генеральным директором Общества.

Очередное Общее собрание Участников Общества должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Конкретную дату проведения годового собрания определяет Генеральный директор Общества.

Внеочередное Общее собрание Участников.

В соответствии с п. 8.5 Устава внеочередное Общее собрание Участников Общества проводится в любых случаях, если проведения такого Общего собрания требуют интересы Общества и его Участников.

Внеочередное Общее собрание Участников Общества созывается Генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию ревизионной комиссии (ревизора), аудитора, а также Участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Общества.

Генеральный директор Общества обязан в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Общества или об отказе в его проведении.

При этом решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято Генеральным директором Общества только в случае:

- если не соблюден установленный законодательством порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания Участников Общества;
- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Общества, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с п. 8.5 Устава наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Общества, Генеральный директор по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В соответствии с п. 8.6 Устава любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до его проведения.

Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, в обязательном порядке включаются в повестку дня Общего собрания Участников Общества.

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня.

В случае если по предложению Участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до его проведения уведомить всех Участников о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом или иным способом по адресу, указанному в списке Участников Общества.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок

ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии со статьей 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» «к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом общества».

Любой Участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, в обязательном порядке включаются в повестку дня Общего собрания Участников Общества.

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня.

В случае если по предложению Участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание, обязаны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до его проведения уведомить всех Участников о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом или иным способом по адресу, указанному в списке Участников Общества.

В соответствии с п. 8.6 Устава при подготовке Общего собрания Участников Общества всем его Участникам предоставляются следующие материалы и информация: годовой отчет Общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества и ревизионную комиссию (ревизора), проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проект бюджета и/или бизнес-плана на очередной финансовый год или проект изменений и дополнений, вносимых в бюджет и/или бизнес-план на очередной финансовый год.

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания Участников Общества, а в случае изменения повестки дня, соответствующую информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение 30 (Тридцати) календарных дней до проведения Общего собрания Участников Общества должны быть предоставлены всем его Участникам для ознакомления в месте нахождения Генерального директора.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования:

В соответствии со статьей 38 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» решение Общего собрания участников Эмитента может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия Участников Эмитента для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Принятие решения Общим собранием Участников Общества и подтверждение состава Участников Общества, присутствовавших при его принятии, осуществляются без привлечения нотариуса путем подписания протокола Общего собрания Участников Общества всеми Участниками Общества, принявшими участие в таком собрании, в том числе с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения (включая, но не ограничиваясь, путем обмена электронными копиями подписанного протокола по электронной почте), за исключением случаев, прямо предусматривающих необходимость нотариального удостоверения протокола в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» «исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества.

Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества.».

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Такие организации отсутствуют.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев текущего года, предшествующего дате совершения сделки: *Существенные сделки не совершались.*

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги Эмитента.*

Сведения о ценных бумагах:

Вид ценной бумаги: *облигации.*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии 001P-01, в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00011-L-001P-02E от 11.09.2020, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A1028C7.*

Дата государственной регистрации выпуска: *06.10.2020 г.*

Регистрационный номер: *4B02-01-00011-L-001P*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «Эксперт РА»*

Место нахождения: *109240, г. Москва, Николоямская, дом 13, стр. 2, эт/пом /ком 7/1/13*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *методология присвоения кредитных рейтингов долговым инструментам - <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method>.*

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *кредитный рейтинг долгового инструмента - ruA.*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
<i>13.10.2020</i>	<i>впервые рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило кредитный рейтинг долгового инструмента компании КИВИ Финанс, облигационного займа серии 001P-01, на уровне ruA+</i>
<i>30.12.2020</i>	<i>рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило кредитный рейтинг долгового инструмента компании КИВИ Финанс, облигационного займа серии 001P-01, до уровня ruA. Ранее у долгового инструмента действовал рейтинг на уровне ruA+</i>

Дополнительная информация отсутствует.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента

Информация не указывается, Эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанные выпуски отсутствуют.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-01, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00011-L-001P-02E от 11.09.2020, ISIN RU000A1028C7</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>4B02-01-00011-L-001 от 06.10.2020</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>ПАО Московская Биржа</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 российских рублей каждая</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<i>государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлялась</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>биржевые облигации имеют 12 (двенадцать) купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>срок погашения в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций, плановая дата погашения - 10.10.2023</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=9724013480</i>

В случае если по отношению к ценным бумагам выпуска осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг), по каждому такому дополнительному выпуску ценных бумаг в табличной форме указываются следующие сведения: *Эмитент не осуществлял дополнительного*

выпуска ценных бумаг.

В случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения: **Эмитент не размещал облигации с обеспечением.**

В случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения: **ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.**

В случае если ценные бумаги выпуска являются опционами Эмитента, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения: **ценные бумаги выпуска не являются опционами Эмитента.**

В случае если ценные бумаги выпуска являются российскими депозитарными расписками, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения: **ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.**

В случае если обязательства Эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения: **у Эмитента нет неисполненных или исполненных ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента.**

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент ранее не осуществлял выпуск ценных бумаг с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент ранее не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент ранее не осуществлял выпуск облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента

В обращении отсутствуют именные ценные бумаги Эмитента, учет которых осуществляется регистратором.

В обращении отсутствуют документарные ценные бумаги Эмитента.

В обращении отсутствуют документарные ценные бумаги Эмитента с централизованным хранением.

В обращении находятся биржевые облигации Эмитента с централизованным учетом прав.

В связи с тем, что у Эмитента находятся в обращении биржевые облигации с централизованным учетом прав, справочно указывается информация о депозитарии, осуществляющим централизованный учет прав биржевых облигаций Эмитента:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12**

ИНН: **7702165310**

Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: **045-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. *Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
2. *Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*
3. *Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*
4. *Налоговый кодекс РФ часть II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ;*
5. *Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*
6. *Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
7. *Федеральный закон от 29.04.2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».*

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, серии 001P-01, ISIN RU000A1028C7</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4B02-01-00011-L-001P от 06.10.2020</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>20,94 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>104 700 000,00 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Выплата за первый купонный период: 12.01.2021 г. Выплата за второй купонный период: 13.04.2021 г.</i>

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>104 700 000,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению	<i>Отсутствуют</i>

Дополнительная информация отсутствует.

8.8. Иные сведения

Отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является Эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

Приложение №1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность Эмитента

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
«КИВИ Финанс»**

за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ОГРН 1207700190609, 117405, Москва, улица Дорожная, дом 60, корпус 1, этаж 1, офис 3), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах за период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 11 июня 2020 года и 31 декабря 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой бухгалтерской отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 аудируемого лица, 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение



 Стрий Л.В.

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,

ОГРН 1027700253129,

129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,
часть комнаты № 7,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606087136

«30» марта 2021 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2020 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9724013480		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300 16		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	117405, Москва г, Дорожная ул, д. № 60, корп. 1, этаж 1 оф. 3				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7735073914		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027700253129		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
2.1.	Финансовые вложения	1170	5 000 000	-	-
	в том числе:				
	долгосрочные займы выданные	11701	5 000 000	-	-
			-	-	-
2.2.	Отложенные налоговые активы	1180	6 214	-	-
	в том числе:				
			-	-	-
			-	-	-
2.3.	Прочие внеоборотные активы	1190	55 575	-	-
	в том числе:				
	операции, связанные с эмиссией	11901	54 808	-	-
	долгосрочная дебиторская задолженность	11902	767	-	-
	Итого по разделу I	1100	5 061 789	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
2.4.	Дебиторская задолженность	1230	38	-	-
	в том числе:				

	авансы поставщикам за услуги, оказание которых которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	1231	38	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	107 424	-	-
2.3.	Прочие оборотные активы	1260	30 857	-	-
	в том числе: операции, связанные с эмиссией		-	-	-
	Итого по разделу II	1200	138 318	-	-
	БАЛАНС	1600	5 200 107	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
2.5.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.6.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	115 000	-	-
	в том числе:				
	вклад в имущество	1351	115 000	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
2.7.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(24 855)	-	-
	Итого по разделу III	1300	90 155	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.8.	Заемные средства	1410	5 000 000	-	-
	в том числе:				
	Основная сумма долга по облигациям со сроком обращения, превышающим 365 дней	14101	5 000 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 000 000	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.9.	Заемные средства	1510	90 893	-	-
	в том числе:				
	проценты по займам полученным , сроком погашения менее 12 месяцев.		90 893	-	-
2.10	Кредиторская задолженность	1520	19 053	-	-
	в том числе:				
	кредиторская задолженность перед поставщиками	1521	11 307	-	-
	прочая кредиторская задолженность	1522	7 746	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.11	Оценочные обязательства	1540	6	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	109 952	-	-
	БАЛАНС	1700	5 200 107	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г. _____

Отчет о финансовых результатах

за 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2020
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 9724013480		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2 64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС 12300 16		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.13	Управленческие расходы	2220	(9 992)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(9 992)	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.12	Прочие доходы	2340	73 168	-
	в том числе:			
	проценты по займам выданным		73 168	-
2.14	Прочие расходы	2350	(94 244)	-
	в том числе:			
	проценты по займам полученным	23501	90 893	-
	дополнительные расходы, связанные с эмиссией	23502	846	-
	вознаграждение за размещение	23503	2 327	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(31 068)	-
	Налог на прибыль	2410	6 214	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	6 214	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(24855)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	(1)	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(24 855)	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г. _____

Отчет об изменениях капитала за 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.

за 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.				
Организация		Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности		Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	64.99	
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКВЭД 2		
Общества с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ / ОКФС		16
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ		
		12300		384
				0710004
		Дата (число, месяц, год)		31 12 2020

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(24 855)	(24 855)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(24 855)	(24 855)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	10	-	115 000	-	(24 855)	90 155

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	Изменения капитала за 2019 г.		На 31 декабря 2019 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	90 155	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2020
9724013480		
64.99		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(87 875)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(87 504)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	(49)	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(322)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(87 875)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	80 914	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	80 914	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(5 000 000)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(5 000 000)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(4 919 086)	-

Наименование показателя	Код	За 11.06.2020 - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	5 114 385	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	115 010	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	4 999 375	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 114 385	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	107 424	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	107 424	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г. _____

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния						
Нематериальные активы - всего в том числе:	5100	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2020г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5171	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5190	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5181	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2019г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Никонова Елена Сергеевна**
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2019г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	206	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Никонова Елена Сергеевна

(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г. _____

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

[illegible]

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	-	5 000 000	90 893	-	-	-	5 090 893
	5571	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	5552	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2020г.	-	5 000 000	90 893	-	-	-	5 090 893
	5573	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2020г.	-	-	-	-	-	X	-
	5575	за 2019г.	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	-	19 053	-	-	-	-	19 053
	5580	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	-	11 307	-	-	-	-	11 307
	5581	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе проценты по займам выданным	5567	за 2020г.	-	7 746	-	-	-	X	7 746
	5587	за 2019г.	-	-	-	-	-	X	-
Итого	5550	за 2020г.	-	5 019 053	90 893	-	X	X	5 109 946
	5570	за 2019г.	-	-	-	-	X	X	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	61	-
Отчисления на социальные нужды	5630	19	-
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	9 912	-
Итого по элементам	5660	9 992	-
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	9 992	-

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____
(подпись)

Никонova Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	6	-	-	6
в том числе:	5701	-	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г. _____

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2020г.		за 2019г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900		-		-
в том числе:					
на текущие расходы	5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-		-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего					
за 2020г.	5910	-	-	-	-
за 2019г.	5920	-	-	-	-
в том числе:					
за 2020г.	5911	-	-	-	-
за 2019г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

М.П.

15 февраля 2021 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчету о финансовых результатах ООО «КИВИ Финанс» за период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года.

1. Общая информация.

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ООО «КИВИ Финанс» — Общество) зарегистрировано 11 июня 2020 года (Лист записи о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц информации о создании юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1207700190609 выдан Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 11 июня 2020 года).

На 31 декабря 2020 года в ООО «КИВИ Финанс» списочная численность работников составляет 1 человек — Генеральный директор.

Уставной капитал общества составляет 10 тыс. руб. 00 копеек (десять тысяч рублей).

Общество является Компанией со 100% иностранными инвестициями.

Единственный участник — Компания “QIWI plc”, местом регистрации которой является Республика КИПР, Никосия, Кеннеди Авеню 12, Кеннеди Бизнес Центр, 2-й этаж, Рег. № 193010.

На дату составления отчетности 31 декабря 2020 года уставный капитал оплачен.

В структуре уставного капитала за период составления отчетности изменений не происходило.

23 июня 2020 года в соответствии с решением №03/20 КИВИ ПиЭлСи единственным участником общества принято решение о внесении вклада в имущество Общества в размере 5 000 тыс. руб.

14 декабря 2020 года в соответствии с решением №13/20 КИВИ ПиЭлСи единственным участником общества принято решение о внесении вклада в имущество Общества в размере 110 000 тыс. руб.

1.2. ООО «КИВИ Финанс» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 117405, город Москва, улица Дорожная, дом 60, корпус 1, этаж 1, офис 3.

1.3. ООО «КИВИ Финанс» филиалов и зарегистрированных обособленных подразделений не имеет.

1.4. В период с 11 июня 2020 года по 30 июня 2020 года в Обществе произошла смена Генерального Директора на основании Решения №02-20 от 18.06.2020 года.

- С 11 июня 2020 года по 25 июня 2020 года обязанности генерального директора осуществляла Авакова Белла Кареновна;
- С 26 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года обязанности генерального директора осуществляла Никонова Елена Сергеевна.

С Генеральным директором заключен трудовой договор (внешнее совместительство) с указанием продолжительности рабочего времени 10 часов в неделю.

1.5. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, оперативного учёта изменений действующего законодательства, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет генеральный директор.

1.6. Режим налогообложения — общий.

Расчеты по налогу на прибыль ведутся с применением ПБУ 18/02 балансовым методом.

1.7. По состоянию на 31 декабря 2020 года на балансе Общества отсутствуют нематериальные активы и НИОКР, поисковые активы, основные средства и доходные вложения в материальные ценности, транспортные средства, товарно-материальные ценности и запасы.

1.8. Основной вид деятельности Общества, заявленный в Уставе:

- финансовое и денежное посредничество;
- эмиссионная деятельность;
- предоставление займов и ссуд;
- капиталовложения в ценные бумаги.

1.9. Краткое описание учетной политики.

Основной и единственной деятельностью Общества является предоставление заемных средств юридическим лицам/физическим лицам на возмездной основе.

Расходами по обычным видам деятельности являются управленческие расходы в следующем составе:

- материальные расходы;
- затраты на оплату труда административно-управленческого персонала;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с заработной платы административно-управленческого персонала;
- арендная плата за объекты административно-управленческого и общехозяйственного назначения;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных, юридических и прочих услуг;
- другие аналогичные по назначению расходы.

Управленческие расходы отражаются Обществом по счету 26 «Общехозяйственные расходы» и ежемесячно списываются в полном объеме на счет 90.8 «Управленческие расходы».

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным

процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п.34 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 «Прочие доходы и расходы» с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждому виду операции.

К прочим расходам относятся:

1. Проценты по полученным займам (кредитам), выпущенным облигациям;
2. Расходы, связанные с привлечением займов (кредитов).
3. Расходы, связанные с выпуском и размещением заемных обязательств (в том числе расходы, связанные с эмиссионной деятельностью, в том числе- дополнительные расходы, связанные с эмиссией).

К дополнительным расходам, связанным с эмиссией относятся расходы на оплату консультационных и информационных услуг, связанных с эмиссией облигационного займа, расходы на оплату госпошлин при регистрации документов, расходы на подготовку проспекта эмиссии, расходы на изготовление и приобретение бланков, расходы, связанные с регистрацией ценных бумаг, расходы на услуги депозитария, биржи, ПВО, прочие расходы, связанные с эмиссией.

В составе прочих доходов Общество учитывает:

1. Проценты по займам выданным третьим лицам;
2. Прочие доходы, связанные с эмиссией.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной по итогам инвентаризации за отчетный период с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации интервальным способом. Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. При этом в бухгалтерском учете сомнительной признается любая дебиторская задолженность, если:

1. она не погашена в сроки, установленные договором, с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором;
2. не обеспечена соответствующими гарантиями, залогом, задатком, поручительством и т.п.;
3. по оценке организации- существует вероятность полной неоплаты сомнительной задолженности или значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
4. возбуждение процедуры банкротства в отношении должника;

5. отсутствует возможность удержания имущества должника.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

Если выявляется или продолжает существовать сомнительная задолженность, то создается или продолжает признаваться (при необходимости корректируется) соответствующий резерв.

С целью создания резерва по сомнительным долгам индивидуально оценивается каждый долг. Определение суммы резерва по сомнительным долгам производится экспертным способом.

Общество формирует резерв на оплату отпусков. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца.

Общество формирует резерв под обесценение финансовых вложений в случае устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений в соответствии с нормами, утвержденными ПБУ 19/02.

Займы предоставленные другим организация, Общество отражает в составе финансовых вложений на счете 58 «Финансовые вложения» на соответствующих субсчетах в сумме перечисленных на счета заемщиков денежных средств и (или) в стоимостной оценке других вещей, переданных заемщикам в соответствии с условиями договоров в соответствии с ПБУ 19/02.

Проценты, начисленные за предоставленные займы отражаются ежемесячно на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет расходов по выпущенным облигациям ведется в соответствии с ПБУ 15/2008.

Денежные средства, полученные при размещении облигаций (сумма займа), отражаются в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность перед держателями облигаций. Детализированный учет ведется в разрезе хронологии выпуска, приобретателей и стоимости.

Если срок обращения облигаций не превышает года, сумма полученного займа отражается по кредиту счета 66-05 "Краткосрочные долговые ценные бумаги". При большем сроке обращения используется счет 67 -05"Долгосрочные ценные "

Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность в составе прочих расходов равномерно в течение срока действия и учитываются на счете 91.

Доход в случае размещения облигаций по цене сверх номинальной стоимости учитывается равномерно в течение отчетного периода с использованием счета 91.

1.10. За период с даты регистрации (11 июня 2020 года) по дату составления отчетности 31 декабря 2020 года Общество проводит операции по учету ценных бумаг (размещение и выпуск биржевых облигации на предъявителя в бездокументарной форме) и операций по предоставлению займов юридическим лицам за счет полученной эмиссии в рамках

основной деятельности в соответствии с уставом.

1.11. За период с даты регистрации (11 июня 2020 года) по дату составления отчетности 31 декабря 2020 года Общество осуществило выдачу процентных займов юридическим лицам на основании заключенных договоров.

1.12. За период составления отчетности Общество начисляло резервы на оплату отпусков. Других резервов на 31 декабря 2020 года нет.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована за период с даты регистрации Общества (11 июня 2020 года) по дату составления отчетности 31 декабря 2020 года исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Законом "О бухгалтерском учете" №402-ФЗ, норм Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" ПБУ 23/2011, утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н, а также требований к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, содержащихся в других положениях по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса.

2.1. В строке 1170 "Финансовые вложения" баланса указаны суммы процентных займов, предоставленных Обществом юридическим лицам, срок погашения которых превышает один год (12 месяцев) после отчетной даты. На 31.12.2020 года сумма выданных займов составила 5 000 000 тыс. руб. Займы выданы юридическим лицам на основании заключенных Обществом договоров.

2.2. В строке 1180 "Отложенные налоговые активы" отражена сумма Отложенного налогового актив (ОНА) - часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога в последующих отчетных периодах.

Виды активов и обязательств	Сумма (тыс. руб.)
Оценочные обязательства и резервы	1
Убыток текущего периода	6 213
Итого	6 214

2.3. В строке 1190 в составе прочих внеоборотных активов Общество учитывает дополнительные расходы, связанные с эмиссией облигаций (активы долгосрочного характера, срок списания которых наступит более чем 12 месяцев, начиная с отчетной даты в сумме 54 808 тыс. руб. (учитываются равномерно исходя из срока займа с применением счета 97) и долгосрочную дебиторскую задолженность (аванс, оплаченный на отчетную дату поставщикам за услуги, срок оказания которых наступит более чем через 12 месяцев, после отчетной даты) в сумме 767 тыс. руб. **В строке 1260** "Прочие оборотные активы" в составе активов краткосрочного характера, срок списания которых наступит в

течение 12 месяцев, начиная с отчетной даты.

Вид актива - расходы будущих периодов	Срок погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (тыс. руб.) строка 1260 Баланса	Срок погашения более чем 12 месяцев после отчетной даты (тыс. руб.) строка 1190 Баланса	Всего на 31.12.2020 (тыс. руб.)
Вознаграждение за услуги по договорам размещения облигаций	30 303	53 668	83 971
Лицензия на неисключительные права на программы для ЭВМ	17	9	26
Дополнительные расходы, связанные с размещением и выпуском облигаций (обслуживание, допуск на размещение)	427	760,	1 188
Комиссия и сборы	108	369	478
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	767	767
Итого:	30 857	54 808	85 665

Пассивы баланса.

2.4. По строке 1310 баланса отражена сумма уставного капитала Общества. На 31.12.2020 года составляет **10** тыс. руб. В структуре уставного капитала за период составления отчетности изменений не происходило. Уставный капитал оплачен 10 июля 2020 года.

2.5 В соответствии с решением №03/20 и №13/20 КИВИ ПиЭлСи единственным участником общества принято решение о внесении вклада в имущество Общества в размере 5 000 тыс. руб. и 110 000 тыс. руб. **По строке 1350** бухгалтерского баланса отражена сумма добавочного капитала **115 000 тыс. руб.** на 31.12.2020 года.

2.6. На 31.12.2020 года непокрытый убыток Общества составил **24 855** тыс. руб.

2.7. За период с даты регистрации (11 июня 2020 года) по дату составления отчетности 31 декабря 2020 года Общество осуществило выпуск и размещение биржевых облигаций на предъявителя в бездокументарной форме 5 000 тыс. (Пять миллионов) штук по номинальной стоимости 1 тыс. (одна тысяча) руб. за каждую, с установленной процентной купонной ставкой 8,4 %. Срок обращения облигаций составляет – 1 092 дня. Дата погашения 10 октября 2023 года. Выплата купонного дохода осуществляется до 10.10.2023 года и составляет 12 купонных периодов согласно графику.

Купонный период	Дата выплаты купона	Сумма, тыс. руб.
1-й	12.01.2021	104 700
2-й	13.04.2021	104 700
3-й	13.07.2021	104 700
4-й	12.10.2021	104 700
5-й	11.01.2022	104 700
6-й	12.04.2022	104 700
7-й	12.07.2022	104 700
8-й	11.10.2022	104 700
9-й	10.01.2023	104 700
10-й	11.04.2023	104 700
11-й	11.07.2023	104 700
12-й	10.10.2023	104 700
Итого:		1 256 400

Согласно условиям эмиссии, проценты по облигациям начисляются со дня, следующего за днем размещения облигаций, исходя из количества дней в каждом месяце и количества дней в году.

Основная сумма долга на 31.12.2020 года по облигациям со сроком обращения, превышающим 365 дней, в сумме номинальной стоимости размещенных облигаций 5 000 000, 00 тыс. руб. отражается в строке 1410 "Заемные средства".

2.8. Задолженность по сумме процентов, которую Общество должно оплатить в течение 12 месяцев после отчетной даты составляет на 31.12.2020 года 90 893 тыс. руб. и отражаются по строке 1510 "Заемные средства".

2.9. Краткосрочная кредиторская задолженность отражена по строке 1520:

Кредиторская задолженность перед поставщиками составила 11 307 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, которая образовалась в следствии превышения суммы перечисленных процентов Заимодавцу над суммой начисленных процентов на 31.12.2020 года составила 7 746 тыс. руб.

2.10. За период составления отчетности Общество начисляло резервы на оплату отпусков в составе оценочных обязательств. Суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты на 31.12.2020 года составило 6 тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах.

Содержит следующие показатели:

2.11. Строка 2340 Прочие доходы (Проценты по займам выданным).

В составе прочих доходов отражены начисленные проценты по займам выданным в сумме 73 168 тыс. руб.

2.12. Строка 2220 Управленческие расходы

№ п.п	Вид расхода	2020 год. Сумма (тыс. руб.)	2019 год. Сумма (тыс. руб.)
1	Агентское вознаграждение	8 307	-
2	Юридические услуги	1 265	-
3	Расходы, связанные с управлением (в том числе расходы по оплате труда, информационно-консультационные услуги, расходы на автоматизацию)	203	-
4	Аренда помещения	125	-
5	Аудиторские услуги	92	-
Итого:		9 992	-

2.13. Строка 2350 Прочие расходы.

№ п.п	Вид расхода	2020 год. Сумма (тыс. руб.)	2019 год. Сумма (тыс. руб.)
1	НКД по облигациям	90 893	-
2	Вознаграждение за услуги по договору организации размещения облигаций	2 326	-
3	Дополнительные расходы, связанные с размещением облигаций	846	-
4	Расходы на услуги банков	122	-
5	Комиссии и сборы	47	-
6	Курсовая разница	10	-
Итого:		94 244	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года по итогам деятельности у Общества образовался убыток в размере 31 068 тыс. рублей. Образование убытка связано с отражением операций, связанных с расходами по организации размещения и выпуска облигаций и превышения этих расходов над доходами, полученными от процентов по выданным займам. Так же Общество в полном объеме отразило управленческие расходы (в состав расходов включены расходы по аренде помещения, на юридические услуги, расходы на оплату труда и страховые взносы и т.п.).

С указанным фактом связано также отражение в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2020 года отложенного налогового актива в сумме 6 214 тыс. руб. в связи с образованием налогового убытка (сумма налогового убытка составила 31 061 тыс. руб.), и 1 тыс. руб. по виду актива "оценочные обязательства и резервы" так как для налогового учета резервы по отпускам Общество не создает. Чистый убыток Общества на 31 декабря составил 24 855 тыс. руб.

3. Обществом заключен договор аренды помещения с АО «БМТО Минатома» №85 от 11 июня 2020 года. Договор не подлежит государственной регистрации, оценочная стоимость помещения отсутствует, на забалансовом счете стоимость предмета аренды отражена равной стоимости договора аренды 206 тыс. рублей.

4. За отчетный период ООО «КИВИ Финанс» не ведет деятельность, подлежащую обязательному лицензированию.

5. Информация о вознаграждении руководящего персонала.

В период с 01 июля 2020 года по 31 декабря 2020 года руководящему персоналу (Генеральному директору) начислялась и выплачивалась заработная плата начислялись и уплачивались в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды налоги и иные обязательные платежи. Сумма начисленного вознаграждения и налогов за отчетный период составила 74 тыс. руб.

Долгосрочных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу Генерального директора со страховыми организациями/негосударственными пенсионными фондами, иных платежей, обеспечивающих выплаты пенсий, а также других социальных гарантий) Общество не начисляло. Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале не предусмотрены, не начислялись и не выплачивались.

6. Информация о взаимозависимых лицах и связанных сторонах.

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации%	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1.	Коммерческая организация "Киви ПиЭлСи" (Кипр)	Единственный участник	100	-
2.	Никонова Елена Сергеевна	Генеральный директор (основной управленческий персонал организации) с 26 июня 2020 года	-	-
3	Авакова Белла Кареновна	Генеральный директор (основной управленческий персонал организации) с 11 июня 2020 года по 25 июня 2020 года	-	-
4	СЕТТЕ ФЗ-ЛЛС (Sette FZ-LLC)	Общий учредитель, которому принадлежит более 25% в уставном капитале каждого юридического лица	-	-
5	Общество с ограниченной ответственностью "ФАКТОРИНГ ПЛЮС"	Общий учредитель, которому принадлежит более 25% в уставном капитале каждого юридического лица	-	-
6	Акционерное общество "КИВИ"	Общий учредитель, которому принадлежит более 25% в уставном капитале каждого юридического лица	-	-

В период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года со связанными сторонами заключались договоры и производились расчеты.

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Договор
1.	Коммерческая организация "Киви ПиЭлСи" (Кипр)	договор займа 2210/2020 от 22.10.2020 года, договор на размещение оферты №КФ-24092020-2 от 24.09.2020 года.
2.	Акционерное общество "КИВИ"	договор займа 0412/2020 от 04.12.2020 года, договор на размещение оферты №24092020-1 от 24.09.2020 года
3	СЕТТЕ ФЗ-ЛЛС (Sette FZ-LLC)	договор на размещение оферты № КФ-24092020-03 от 24.09.2020 года
4	Общество с ограниченной ответственностью "ФАКТОРИНГ ПЛЮС"	договор займа № 2110/2020 от 21.10.2020 года, договор займа

	0611/2020 от 06.11.2020 года
--	------------------------------

Согласно полученной информации бенефициарным владельцем ООО «КИВИ Финанс» является Солонин Сергей Александрович, гражданство РФ, дата рождения 28.11.1973 года. Общество располагает информацией о ИНН и месте регистрации Солонина С.А.

7. События после отчетной даты и допущение о непрерывности деятельности

В связи с развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в Российской Федерации были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень деловой активности.

Общество не относится к сферам деятельности, наиболее пострадавшим в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавирусной инфекции и, несмотря на сложившуюся ситуацию, намерено продолжать свою деятельность.

Нестабильная ситуация на глобальных рынках из-за рисков, связанных с распространением коронавируса типа 2019-nCoV, уже отразилась в ценах на нефть, что в свою очередь повлияло на курсы иностранных валют в России.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Общество не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

8. В период с 11 июня по дату составления отчетности 31.12.2020 год у Общества отсутствовали судебные дела и иски.

Руководитель

/Подпись/

Никонова Е.С.

10 февраля 2021 года

М.П.

**Приложение №2. Годовая финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
Эмитент**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой финансовой отчетности**

**Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс»
за 2020 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ОГРН 1207700190609, 117405, город Москва, улица Дорожная, дом 60, корпус 1, этаж 1, офис 3), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прочем совокупном доходе за период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года, изменениях в капитале и движении денежных средств за период с 11 июня 2020 года по 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 11 июня 2020 года и 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным

Значительная часть финансовых активов ООО «КИВИ Финанс» включает в себя займы выданные с фиксированной процентной ставкой. Указанные займы учтены как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, балансовая стоимость которых определяется с использованием эффективной процентной ставки и зависит от оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется на основании данных прошлых лет и в значительной степени зависит от допущений относительно кредитного поведения контрагентов, включая вероятность дефолта и возникающих потерь. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается с учетом профессионального суждения руководства в отношении определения критериев значительного увеличения кредитного риска и возможных будущих сценариев для каждого типа имеющихся долговых финансовых активов.

В связи с указанными обстоятельствами этот вопрос включен в состав ключевых вопросов аудита.

Мы использовали информацию, подготовленную обществом с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс», и оценили, является ли эта информация достаточно надежной. В этой связи мы оценили методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным на предмет ее соответствия МСФО и сравнили основные допущения и оценки с доступной внешней информацией.

Мы также выполнили следующие процедуры:

- запрос суждений руководства в отношении создания резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе;
- пересчет ожидаемых будущих денежных потоков по займам выданным, в том числе с учетом финансового положения заемщиков, степени исполнения ими своих обязательств;
- инспектирование наличия прочих негативных факторов (в частности, наличие случаев дефолтов, включая непогашение заемщиком обязательств по иным своим обязательствам).

Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным раскрыта в разделе 4 Примечаний к годовой финансовой отчетности за 2020 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение



Стрий Л.В.

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,
ОГРН 1027700253129,

129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,
часть комнаты № 7,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606087136

«23» апреля 2021 года

ООО «КИВИ Финанс»

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

**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
по состоянию на эту дату**

ООО «КИВИ Финанс»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Содержание	стр.
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к финансовой отчетности	6

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Процентные займы выданные	4	4 976 250	—
Отложенные налоговые активы		12 444	—
		4 988 694	—
Оборотные активы			
Процентные займы выданные		—	—
Торговая и прочая дебиторская задолженность		829	—
Предоплата по налогам		1 332	—
Денежные средства и их эквиваленты		107 424	—
Прочие оборотные активы		27	—
		109 612	—
Итого активы		5 098 306	—
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал		10	—
Добавочный капитал		115 000	—
Нераспределенная прибыль		(49 775)	—
Итого капитал		65 235	—
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	4 923 118	—
		4 923 118	—
Краткосрочные обязательства			
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5	90 894	—
Кредиторская задолженность		19 059	—
		109 953	—
Итого обязательства		5 033 071	—
Итого капитал и обязательства		5 098 306	—

Утверждено и подписано:

/подпись/

Е. С. Никонова

Генеральный директор

23 апреля 2021 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим	2020	2019
Процентные и аналогичные доходы		73 168	—
Процентные и аналогичные расходы		(104 157)	—
Чистый процентный доход/(расход):		(30 989)	—
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	4	(23 750)	—
Управленческие и административные расходы		(7 470)	—
Прочие доходы и расходы (нетто)		(10)	—
Прибыль до налогообложения		(62 219)	—
Доход/(расход) по налогу на прибыль		12 444	—
Чистый убыток за год		(49 775)	—
Итого совокупный убыток за год		(49 775)	—

Утверждено и подписано:

/подпись/

Е. С. Никонова

Генеральный директор

23 апреля 2021 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	2020	2019
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		4 999 375	—
Выдача займов		(5 000 000)	—
Проценты уплаченные		—	—
Проценты полученные		80 914	—
Прочие операции		(87 875)	—
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности		(7 586)	—
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Взнос учредителя		115 010	—
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		115 010	—
Денежные средства на начало года		—	—
Денежные средства на конец года		107 424	—

Утверждено и подписано:

/подпись/

Е. С. Никонова

Генеральный директор

23 апреля 2021 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019 г.	—	—	—	—
Прибыль за год	—	—	—	—
Итого совокупный доход	—	—	—	—
Внос учредителя	10	115 000	—	115 010
Прибыль за год	—	—	(49 775)	(49 775)
На 31 декабря 2020 г.	10	115 000	(49 775)	65 235

Утверждено и подписано:

/подпись/

Е. С. Никонова

Генеральный директор

23 апреля 2021 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Общие сведения и основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (далее – «Компания») было учреждено в Российской Федерации 11.06.2020 г. в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Дорожная, д. 60, корп. 1, этаж 1, офис 3

ООО «КИВИ Финанс» создано с целью привлечения внешнего финансирования для реализации проектов Группы. Компания действует в одном операционном сегменте.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. единственным участником Компании является «QIWI plc», входящее в группу компаний QIWI (далее – «Группа»). Основным акционером Группы является Сергей Солонин.

Дочерние общества отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Компания была образована 11 июня 2020 года, поэтому настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., является первой отчетностью Компании, подготовленной в полном соответствии требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), включая все изменения в стандартах, вступившие в силу с 1 января 2020 г. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Функциональной валютой Компании и валютой, в которой подготовлена настоящая финансовая отчетность, является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности. Подготовка финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, указаны в Примечании 3.

Стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2020 года

Для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, вступили в силу поправки к стандартам, которые применимы к годовой финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2021 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» – «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Реформа базовой процентной ставки и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 1.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Мы не ожидаем, что эти скорректированные стандарты, выпущенные Советом по МСФО, повлияют на Компанию, так как они либо не относятся к деятельности Компании, либо требуют учета, который соответствует ее текущей учетной политике.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 2 (вступает в силу 1 января 2021 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).

При необходимости Компания намерена применить стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, с даты их вступления в силу. Компания ожидает, что данные новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности.

Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность в отношении РФ, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в текущем году.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2020 год ознаменовался значительными негативными изменениями на мировом рынке, вызванными вспышкой пандемии коронавируса КОВИД-19. Наряду с другими факторами, включая снижение цен на нефть, это привело к повышению волатильности фондового рынка РФ, а также к снижению курса российского рубля. В результате пандемии в первой половине 2020 года были введены карантинные меры, которые повлияли на деловую активность компаний из различных отраслей экономики.

Руководство Группы компаний «КИВИ» реализовало адекватные меры по своевременному реагированию на изменение бизнес-среды, включающие сокращение и оптимизацию затрат и переход на использование дистанционных технологий.

Компания продолжает оценивать влияние этих факторов на свое финансовое положение и будущие денежные потоки и тщательно отслеживает все изменения.

Руководство Компании полагает, что в результате предпринятых действий у Компании будет достаточно средств для погашения обязательств и финансирования деятельности, что позволит ей продолжить деятельность в качестве непрерывно функционирующего предприятия в обозримом будущем. Тем не менее, будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2.2 Классификация активов и обязательств в качестве оборотных/внеоборотных активов и краткосрочных/долгосрочных обязательств

Компания представляет активы и обязательства в отчете о финансовом положении с разбивкой на оборотные/внеоборотные активы и краткосрочные/долгосрочные обязательства. Актив классифицируется в качестве оборотного в следующих случаях:

- актив предполагается реализовать, либо он предназначен для продажи или потребления в ходе обычного операционного цикла;
- актив преимущественно предназначен для торговли;
- актив предполагается к реализации в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев, когда его запрещено обменивать или использовать для погашения обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных. Обязательство классифицируется в качестве краткосрочного в следующих случаях:

- обязательство предполагается погасить в ходе обычного операционного цикла;
- обязательство предназначено главным образом для торговли;
- обязательство подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- Компания не имеет безусловного права отложить погашение этого обязательства на срок как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Оценка справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 8. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиты и займы)

Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т.е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают заемные средства от третьих лиц и классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее значимой для Компании. В данную категорию относятся долгосрочные и краткосрочные заемные средства от третьих лиц. После первоначального признания долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав процентных расходов в отчете о прибыли или убытке.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

2.5 Денежные средства

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и кассовую наличность, а также краткосрочные депозиты со сроком хранения не более трех месяцев.

2.6 Капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью, если иное не предусмотрено уставом общества, имеет право в любое время выйти из общества и потребовать оплаты своей доли в стоимости чистых активов Общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества по состоянию на 31 декабря того года, который предшествовал году выхода участника. Выход единственного участника из общества с ограниченной ответственностью не допускается.

Компания имеет только одного участника, соответственно уставный капитал, добавочный капитал и накопленная прибыль или убытки признаются в капитале, а не в обязательствах.

2.7 Налогообложение

Текущий налог на прибыль

Текущие активы и обязательства по налогу на прибыль за текущий и предшествующий периоды определяются исходя из сумм, подлежащих уплате в бюджет или возмещению из него. Используемые налоговые ставки и законы являются действующими на отчетную дату.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в части временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и применение которых ожидается в период сторнирования временных разниц. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц признаются лишь в том случае, когда существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

2.8 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения кроме требующих оценок в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным связанным сторонам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. Кредитный риск управляется на групповом уровне, в случае нехватки у компании Группы средств для погашения задолженности Группа оказывает ей поддержку, следовательно, вероятность дефолта отдельных компаний группы оценивается как вероятность дефолта всей Группы.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (Примечание 9).

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания заключает сделки со связанными сторонами. Эти операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Оценки и суждения применяются в определении осуществлялись ли сделки по рыночным или нерыночным условиям, в случае, где нет активного рынка таких операций. Расчеты и операции со связанными сторонами представлены в Примечании 6. При выдаче займа Компания определяет его стоимость на основании стоимости собственного финансирования. Стоимость собственного финансирования Компании приблизительно равна стоимости финансирования Группы, поскольку облигации, выпускаемые Компанией, обеспечены офертами о предоставлении обеспечения и поручительствами компаний Группы.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Процентные займы выданные

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2020 г.	11 июня 2020 г.
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,4%	2 488 125	—
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	497 625	—
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	696 675	—
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,4%	1 293 825	—
Итого займы выданные			4 976 250	—
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			(23 750)	—
За вычетом краткосрочной части долгосрочных займов выданных			—	—
Итого долгосрочные займы выданные			4 976 250	—

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Компания создала резерв на ожидаемые кредитные убытки в отношении займов выданных в размере 23 750 тыс. рублей на основании кредитного рейтинга Группы (RuA по ЭкспертРА) и соответствующей ему вероятности дефолта.

5. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2020 г.	11 июня 2020 г.
Облигации в рублях серии 001P-01	10.10.2023	8,4%	5 014 012	—
Итого долговые ценные бумаги выпущенные			5 014 012	—
За вычетом краткосрочной части			90 894	—
Итого долгосрочные долговые ценные бумаги выпущенные			4 923 118	—

В октябре 2020 года Компания успешно разместила выпуск облигаций серии 001P-01 на сумму 5 млрд. рублей со ставкой купона 8,4% годовых и сроком погашения 3 года.

Согласно учетной политике все выпуски биржевых облигаций отражаются за вычетом соответствующих расходов по заключению сделок, которые амортизируются в течение срока жизни кредитов с использованием метода эффективной процентной ставки. В 2020 году расходы на заключение сделок составили 83 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средневзвешенная эффективная процентная ставка составила 9,3%.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

5. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Компания находится под влиянием ряда ограничительных условий по облигационным займам. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Компания выполняла все ограничительные условия, предусмотренные решениями о выпуске облигаций.

По биржевым облигациям серии 001P-01, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00011-L-001P от «06» октября 2020 г. QIWI plc, Sette FZ и КИВИ АО (далее «Оференты») предоставлены публичные безотзывные оферты, согласно которым Оференты безотзывно обязуются в случае наступления определенных оснований приобретения и последующего акцепта оферты приобрести данные облигации у владельцев.

6. Расчеты и операции со связанными сторонами

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 31 декабря 2020 г., представлен в таблице.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020		По состоянию на 31 декабря 2020	
	Доходы от операций со связанными сторонами	Расходы от операций со связанными сторонами	Суммы задолженности связанных сторон	Суммы, причитающиеся связанным сторонам
Компании под общим контролем материнской компании	73 168	(7 258)	5 000 000	(16 053)
Ключевой управленческий персонал	—	(57)	—	—

Условия займов, выданных связанным сторонам, представлены в Примечании 4 и по мнению руководства являются рыночными.

7. Управление финансовыми рисками и капиталом

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовый риск включает в себя валютный риск, процентный риск, кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

а) Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску, так как все активы и обязательства Компании выражены в российских рублях.

б) Процентный риск

Компания не подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. На 31 декабря 2020 г. процентные ставки по займам выданным и облигационным займам полученным являются фиксированными.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Управление финансовыми рисками и капиталом (продолжение)

Все финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 и все финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства по амортизированной стоимости, поэтому компания не подвержена риску изменения справедливой стоимости.

Контроль над процентными ставками по своим финансовым инструментам осуществляется на групповом уровне. При выдаче займа Компания определяет его стоимость на основании стоимости собственного финансирования. Процентные ставки на конец соответствующего периода отражены в Примечаниях 4 и 5.

с) *Кредитный риск*

Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания устанавливает лимиты в отношении уровня кредитного риска контрагента. Финансовые активы, которые потенциально подвержены кредитному риску, относятся в основном к займам, выданным связанным сторонам. Компания оценивает прибыльность и финансовое положение компаний-заемщиков, входящих в Группу. Кредитный риск управляется на групповом уровне, в случае нехватки у компании Группы средств для погашения задолженности Группа оказывает ей поддержку. Максимальный размер кредитного риска на отчетную дату соответствует балансовой стоимости финансовых активов. Компания не имеет полученного обеспечения.

Руководство Компании оценивает кредитное качество финансовых активов, как высокое. Денежные средства Компании размещены в АО Киви Банк и АО Банк Газпромбанк.

д) *Риск ликвидности*

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств.

Компания финансирует свои операции за счет привлечения долгосрочных и краткосрочных заемных средств. Целью этих операций является обеспечение непрерывного финансирования Группы на наиболее выгодных условиях, существующих на рынке. Основной целью управления ликвидностью является своевременное погашение Компанией своих обязательств. Ликвидность управляется на групповом уровне. Политика Группы направлена на поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Группы, постоянное улучшение графика погашений, заблаговременное обеспечение финансирования и поддержание достаточного уровня средств для подтверждения неиспользованных кредитных линий и адекватного кредитного рейтинга, чтобы иметь возможность рефинансировать долги с заканчивающимся сроком погашения при наступлении срока платежа. В случае возникновения у Компании финансовых трудностей руководство Группы намерено оказать финансовую поддержку.

Все финансовые обязательства Компании представляют собой производные финансовые инструменты. В таблице представлены финансовые обязательства Компании в разрезе сроков погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Управление финансовыми рисками и капиталом (продолжение)

<i>На 31 декабря 2020</i>	Менее 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность	19 059	—	—	19 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	90 894	5 000 000	5 090 894
Итого	19 059	90 894	5 000 000	5 109 953

е) Управление капиталом

Управление рисками недостаточности капитала Компании осуществляется на уровне Группы. Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение возможности Компании продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания оптимальной структуры капитала, участник может принять решение об увеличении суммы вклада, выдать займы от связанных сторон или погасить текущие обязательства.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (в) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

а) Активы и обязательства оцениваемые и учитываемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2020 у Компании отсутствуют активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие по справедливой стоимости

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств (Уровень 2), торговой дебиторской задолженности (Уровень 3), торговой кредиторской задолженности (уровень 3) и прочих краткосрочных обязательств (Уровень 3) приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков до погашения данных инструментов. Справедливая стоимость выданных займов с фиксированной процентной ставкой оценивается на основе ожидаемых к получению денежных потоков, дисконтированных по текущей процентной ставке для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения (Уровень 3). Справедливая стоимость выпущенных облигаций определяется на основе рыночных котировок (Уровень 1).

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлены финансовые инструменты, балансовая стоимость которых отличается от их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы		
Процентные займы выданные	4 976 250	5 000 000
Обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 014 012	5 134 394

За отчетный период переводы между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

9. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски

Юридические вопросы

Компания не участвует в судебных разбирательствах. Резервы под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Компании, по состоянию на 31 декабря 2020 г. не начислялись.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к ее операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию в отношении толкования законодательства и проверки налоговых расчетов, и существует возможность того, что операции, по которым налоговые органы не имели претензий в прошлом, могут быть оспорены как не соответствующие российскому налоговому законодательству, действовавшему на тот момент. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Таким образом, влияние потенциальных претензий налоговых органов, связанных с применением принципов трансфертного ценообразования, не должно оказать значительного влияния на финансовое положение и/или хозяйственную деятельность Компании.

9. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Возможность вычета процентов к уплате в отношении заемных обязательств перед взаимозависимыми и третьими лицами подпадает под действие целого ряда ограничений по российскому налоговому законодательству, которые в сочетании с применимыми договорами об избежании двойного налогообложения могут быть истолкованы по-разному. Такое толкование может оказать влияние на финансовое положение и на операции Компании и будет зависеть от состояния административной и судебной практики по схожим вопросам и разбирательствам.

Руководство регулярно анализирует соблюдение Компанией применимого налогового и иного законодательства и распоряжений, а также их текущих интерпретаций, публикуемых государственными органами. Помимо этого, руководство регулярно оценивает потенциальный финансовый риск, связанный с условными налоговыми обязательствами, для которых истекло трехлетнее право проведения налоговой проверки, но которые при определенных обстоятельствах могут быть оспорены налоговыми органами. Периодически выявляются потенциальные риски и условные обязательства, и постоянно существует ряд открытых вопросов.

По оценке руководства, возможная сумма указанных рисков, а также прочих рисков по налогу на прибыль и другим налогам, наступление которых возможно, но в отношении, которых не требуется признавать обязательства согласно МСФО, может в несколько раз превысить начисленные обязательства и резервы, отраженные в отчете о финансовом положении на эту дату. Данная оценка приводится в связи с наличием требования МСФО о раскрытии информации о возможных налогах, и ее не следует рассматривать как оценку будущего налогового обязательства Компании.

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 г. заложенных активов не имелось

10. События после отчетной даты

Компании неизвестно о событиях, произошедших в период с 01 января 2021 г. и до момента подписания настоящей финансовой отчетности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности.

**Приложение №3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Эмитента**

Бухгалтерский баланс

на 31 марта 2021 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710001		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	31	03	2021
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	9724013480		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	64.99		
Местонахождение (адрес)	117405, Москва г, Дорожная ул, д. № 60, корп. 1, этаж 1 оф. 3		12300	16	
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☐ ДА ☒ НЕТ		384		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН			
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	5 000 000	5 000 000	-
	в том числе:				
	долгосрочные займы выданные		5 000 000	5 000 000	-
	Отложенные налоговые активы	1180	5 840	6 214	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	54 918	55 575	-
	в том числе:				
	операции, связанные с эмиссией		54 786	54 808	-
	долгосрочная дебиторская задолженность		132	767	-
	Итого по разделу I	1100	5 060 758	5 061 789	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	82 845	38	-
	в том числе:				
	авансы поставщикам за услуги, оказание которых которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты		640	38	-
	задолженность по процентам		82 205	-	-

	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	29 419	107 424	-
	Прочие оборотные активы	1260	23 143	30 857	-
	в том числе: операции, связанные с эмиссией		23 143	30 857	-
	Итого по разделу II	1200	135 406	138 318	-
	БАЛАНС	1600	5 196 164	5 200 107	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	126 000	115 000	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(21 864)	(24 855)	-
	Итого по разделу III	1300	104 146	90 155	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	5 000 000	5 000 000	-
	в том числе:				
	Основная сумма долга по облигациям со сроком обращения, превышающим 365 дней		5 000 000	5 000 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 000 000	5 000 000	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	89 743	90 893	-
	в том числе:				
	проценты по займам полученным, сроком погашения менее 12 месяцев.		89 743	90 893	-
	Кредиторская задолженность	1520	2 266	19 053	-
	в том числе:				
	кредиторская задолженность перед поставщиками		-	11 307	-
	прочая кредиторская задолженность		1 874	7 746	-
	кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам		383	-	-
	по расчетам с персоналом		9	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	10	6	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	92 019	109 952	-
	БАЛАНС	1700	5 196 164	5 200 107	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

20 апреля 2021 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Март 2021 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"	по ОКПО	31	03	2021
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9724013480		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2021 г.	За Январь - Март 2020 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(998)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(998)	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	116 186	-
	в том числе:			
	проценты по займам выданным		116 186	-
	Прочие расходы	2350	(111 450)	-
	в том числе:			
	Вознаграждение за услуги по договору размещения облигаций		7 663	-
	Дополнительные расходы, связанные с выпуском и размещением облигаций		150	-
	НКД по облигациям		103 549	-
	Прочие расходы		88	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 738	-
	Налог на прибыль	2410	(748)	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(374)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(373)	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 991	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2021 г.	За Январь - Март 2020 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 991	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Никонова Елена Сергеевна
(расшифровка подписи)

20 апреля 2021 г.

Приложение №4. Учетная политика

г. Москва

31 декабря 2020 года

Приказ № 1-УП-Б-31

Об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2021 год по организации ООО «КИВИ Финанс»

В соответствии с Налоговым кодексом РФ, Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, иными нормативными актами

Приказываю и в соответствии с нормами Налогового Кодекса РФ:

1. Утвердить Учетную политику ООО "КИВИ Финанс" для целей бухгалтерского учета, приведенную в Приложении N 1 к настоящему Приказу.
3. Установить, что данные редакции учетной политики применяются с 01 января 2021 г.
4. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Приложение № 1

I. Общие принципы организации учетной работы:

- 1.1. Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов:
 - Федерального Закона РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
 - Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н (в редакции от 26 марта 2007 г.);
 - Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н);
 - Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н (в редакции от 18.09.2006 г. № 115н).
- 1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательных норм в организации, оперативного учета изменений действующего законодательства, формирование учетной политики и ведение бухгалтерского учета, своевременное и полное предоставление бухгалтерской отчетности несет Главный бухгалтер. Установить компьютерную технологию учетной информации, организовав ведение бухгалтерского учета с использованием программного обеспечения 1С: Бухгалтерия предприятия КОПР (редакция 3.0), 1. Зарплата и управление персоналом КОРП, редакция 3.1 (3.1.7.144). Записи в регистрах бухгалтерского учета производить в хронологической последовательности на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций, а также на основании расчетов. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций вести способом двойной записи в соответствии с утвержденным Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Вести бухгалтерский учет в Книгах учета хозяйственных операций (на бумажных носителях) и в карточках счетов бухгалтерской программе "1С: Бухгалтерия предприятия КОПР (редакция 3.0), (в электронной форме и на бумажных носителях). Право подписи в первичных документах так же может быть установлено путем выдачи соответствующих доверенностей на физическое лицо.
- 1.3. При отражении финансово-хозяйственных операций организации использовать рабочий план счетов (Приложение №1).
- 1.4. Правила документооборота и технология обработки учетной информации разрабатываются и, в случае необходимости, пересматриваются и дополняются Генеральным директором; указанные правила подлежат обязательному утверждению и оформляются дополнительными приложениями к учетной политике в течение отчетного года. (Приложение №2).
- 1.5. Инвентаризация основных средств, финансовых вложений, товарно-материальных ценностей, расходов будущих периодов, денежных средств, денежных документов строгой отчетности, дебиторской и кредиторской задолженностей производится один раз в год, не ранее 1 декабря отчетного года перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также, в случаях:
 - при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
 - при смене материально ответственных лиц;
 - при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
 - в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
 - при реорганизации или ликвидации организации;
 - в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.Состав Комиссии утверждается Генеральным директором. Инвентаризационная комиссия несет ответственность за полноту и достоверность результатов инвентаризации.
- 1.6. Генеральный директор определяет организацию, цели и функции внутреннего контроля и осуществляет внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми учредительными и внутренними документами организации. Порядок, способы и процедуры внутреннего контроля утверждаются внутренними документами организации и приказами. Могут привлекать эксперты специализированной компании (внешнего консультанта), обладающие соответствующими знаниями и опытом.

- 1.7. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, а также формами, разработанными предприятием самостоятельно. Первичный учетный документ, принимаемый к учету, должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".
Утвердить в качестве первичных учетных документов, составляемых на бумажном носителе документы, формируемые специализированной бухгалтерской компьютерной программой 1С: Бухгалтерия предприятия КОПР (редакция 3.0), 1. Зарплата и управление персоналом КОПР, редакция 3.1 (3.1.7.144).
Утвердить перечень первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной жизни учреждения, по которым предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, утвержденные Госкомстатом России по согласованию с Минфином России и Минэкономки России. (Приложение № 3).
Для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, а также в случаях, если договор либо дополнительное соглашение к договору с контрагентом организации предусматривают составление первичных документов по форме, отличной от унифицированных форм, применять формы первичных документов, утвержденные отдельными приказами или распоряжениями руководителя, а также формы первичных документов, предусмотренные договорами и соглашениями с контрагентами.
- 1.8. Утвердить форму регистров бухгалтерского учета, которые предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. (Приложение №4)
Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации по формам, принятым для журнально-ордерной формы учета, а также предусмотренным автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета 1С: Бухгалтерия предприятия КОПР (редакция 3.0).
Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.
Регистры бухгалтерского учета, составленные автоматизированным способом, выводятся на бумажный носитель по окончании отчетного периода, а также по мере необходимости и по требованию проверяющих органов.
Регистры бухгалтерского учета используются и для налогового учета. Для отдельных доходов и расходов могут применяться регистры, разработанные организацией самостоятельно и утвержденные настоящим приказом.
- 1.9. Ответственность за организацию хранения документов бухгалтерского учета возлагается на Генерального директора. Учетные документы хранятся на предприятии в электронной форме в течение пяти лет.
- 1.10. Бухгалтерскую отчетность предоставлять в налоговые органы по электронным каналам связи при помощи специализированной программы.
- 1.11. Общество может выставять счета-фактуры покупателям и принимать первичные документы, а также составлять внутренние документы в электронном виде в соответствии с Законодательством Российской Федерации.

II. Способы ведения бухгалтерского учета:

Раздел 1. Учет основных средств.

Организовать учет наличия и движения основных средств организации в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов, утвержденному Постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации, метрологии и сертификации от 26.12.1994 № 359.

При организации учета руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденному Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н (в редакции Приказа от 18.09.2006 г. № 116н); Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н. (в редакции от 27.11.2006 г. № 156 н).

- 1.1. Основные средства принимаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.
Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмездных налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
- 1.2. Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету.
- 1.3. Определение конкретного срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:
- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- технические условия и рекомендациями организаций изготовителей.

В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью и(или) ожидаемого физического износа.

Срок полезного использования по невозмещаемым арендодателем капитальным вложениям, произведенным в арендованные основные средства, в форме неотделимых улучшений, ограничивается сроком договора аренды.

Амортизация основных средств

- 1.4. Осуществлять начисление амортизации по основным средствам линейным методом.
В бухгалтерском учете отражать начисление амортизации с использованием счета 02 «Амортизация основных средств».
- 1.5. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 гл.1 ПБУ 6/01, и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете на сч. 10, а затраты на них признаются расходами единовременно.
- 1.6. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.
- 1.7. Учитывать в качестве единого инвентарного объекта составные части персонального компьютера (монитор и системный блок) в случае, если комплект этих устройств приобретается одновременно и из них монтируется единый персональный компьютер (далее - «ПК»), который закрепляется, как стационарное рабочее место, и его составные части не предполагается перемещать по отдельности в течение срока полезного использования ПК (за исключением случаев ремонта).
Учитывать на счете 10 приобретаемые, одновременно или по отдельности, в том числе и в резерв, составные части ПК (мониторы и системные блоки), стоимостью не более 40000 руб. за единицу, предназначенные для использования в качестве комплектующих и запчастей, а также, если на момент принятия к учету нет определенности, что из приобретенных составных частей будет собран единый ПК или отсутствует определенность, в какой именно комплектации в будущем будет собран единый ПК.
В случае, если в последующем из монитора и системного блока, учтенных на счете.10., числящихся в резерве в составе МПЗ, будет принято решение собрать единый ПК, который будет предназначен к использованию в собранной комплектации в качестве стационарного рабочего места в течение срока полезного использования и его суммарная стоимость после сборки составит более 40000 руб., то собранный ПК должен быть учтен в качестве отдельного инвентарного объекта основных средств.

Изменение стоимости основных средств

- 1.8. Расчет амортизации по модернизируемым основным средствам, по которым в результате модернизации срок полезного использования не меняется, осуществляется исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на расходы по модернизации
- 1.9. Переоценка первоначальной стоимости основных средств по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

Ремонт основных средств.

Учет расходов на ремонт основных средств осуществлять путем единовременного списания в расходы в размере фактических затрат в том периоде, в котором они произведены.

К текущему ремонту относятся работы по систематическому и своевременному предохранению частей зданий и сооружений и инженерного оборудования от преждевременного износа путем проведения профилактических мероприятий и устранения мелких повреждений и неисправностей.

Раздел 2. Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов (НМА) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007), утвержденным Приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н.

- 2.1. Если НМА содержится на физическом носителе или помещается на него, классификация такого актива в качестве ОС или НМА производится в каждом случае индивидуально и основывается на том, какой из элементов является более значимым для организации.
- 2.2. Переоценка НМА не производится.
- 2.3. Объект считается НМА с неопределенным сроком полезного использования, если отсутствуют предсказуемые ограничения периода, на протяжении которого ожидается получение экономических выгод от использования данного актива.
Фирменное наименование является НМА с неопределенным сроком полезного использования.
Программное обеспечение, созданное по заказам организации, относится к объектам НМА с определенным сроком полезного использования.
- 2.4. При определении или уточнении срока полезного использования объекта НМА учитываются следующие факторы:
 - предполагаемый срок использования этого НМА организацией;
 - срок действия прав организации на данный НМА;
 - моральное (коммерческое) устаревание. Под моральным (коммерческим) устареванием понимается ситуация, когда появление более новых и совершенных НМА вынуждает организацию отказываться от применения старых, но еще пригодных к использованию объектов НМА;
 - экономическая ситуация на рынке (в том числе предполагаемые действия реальных или потенциальных конкурентов);
 - зависимость срока полезного использования данного НМА от срока полезного использования других активов организации.
- 2.5. Установить линейный способ начисления амортизации.

Раздел 3. Учет материалов

- 3.1. Единицей учета материально производственных запасов принимается Номенклатурный номер
- 3.2. Учет приобретения и изготовления материально-производственных запасов осуществлять по их фактической себестоимости
На счете 10 «Материалы»,
Фактическая себестоимость материально производственных запасов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
- 3.3. Оценка товарно-материальных ценностей, отпущенных в производство и ином выбытии производить по методу оценки по средней себестоимости
- 3.4. Руководствуясь принципом целесообразности признать в качестве запасов, предназначенных для управленческих нужд (далее - Управленческие запасы), следующие виды запасов:
 - канцелярские товары;
 - продукты питания для офиса;
 - хоз. товары для офиса;
 - декоративные элементы интерьера сроком службы не более 12 месяцев;
 - спец. одежда сроком службы не более 12 месяцев.В отношении этой категории запасов не применять положения ФСБУ 5\2019 «Запасы» и признавать затраты на них расходами периода, в котором были понесены.
Оформление прихода и расхода материально-производственных запасов, требующих учета в соответствии с ФСБУ 5\2019 Запасы, производится в обычном порядке:
Материалы принимаются к учету на счете 10 «Материалы» на основании документов поставщиков и списываются на расходы по мере отпуска на производственные и общехозяйственные нужды на основании Акта списания ТМЦ или требования-накладной формы М-11.

Учет товаров

Учет приобретения и изготовления товаров осуществлять по их фактической себестоимости на счете 41.

Раздел 4. Кассовая дисциплина

- 4.1. Список подотчетных лиц, сроки и правила составления и предоставления отчетности подотчетными лицами утверждается отдельным приказом.

Раздел 5. Порядок учета доходов, расходов и порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг).

5.1. В целях управления затратами и формирования себестоимости услуг организовать синтетический и аналитический учет доходов и расходов по обычным видам деятельности. При организации руководствоваться ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999 г. № 33н. (в редакции Приказа МФ РФ от 18.09.2006 № 116 н).

Основной и единственной деятельностью Общества является предоставление заемных средств юридическим лицам/физическим лицам на возмездной основе.

5.2. Расходами по обычным видам деятельности являются управленческие расходы в следующем составе:

- материальные расходы;
- затраты на оплату труда административно-управленческого персонала;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с заработной платы административно-управленческого персонала;
- арендная плата за объекты административно-управленческого и общехозяйственного назначения;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных, юридических и прочих услуг;
- другие аналогичные по назначению расходы.

Управленческие расходы отражаются Обществом по счету 26 «Общехозяйственные расходы» и ежемесячно списываются в полном объеме на счет 90.8 «Управленческие расходы».

5.3. В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п.34 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 «Прочие доходы и расходы» с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

К прочим расходам относятся:

- Проценты по полученным займам (кредитам), выпущенным облигациям;
- Расходы, связанные с привлечением займов (кредитов).
- Расходы, связанные с выпуском и размещением заемных обязательств (в том числе расходы, связанные с эмиссионной деятельностью, дополнительные расходы, связанные с эмиссией).

К дополнительным расходам, связанным с эмиссией относятся расходы на оплату консультационных и информационных услуг, связанных с эмиссией облигационного займа, расходы на оплату госпошлин при регистрации документов, расходы на оплату госпошлин при регистрации документов, расходы на подготовку проспекта эмиссии, расходы на изготовление и приобретение бланков, расходы, связанные с регистрацией ценных бумаг, расходы на услуги депозитария, биржи, ПВО, прочие расходы, связанные с эмиссией.

5.4. В составе прочих доходов Общество учитывает:

- Проценты по займам выданным третьим лицам;
- Прочие доходы, связанные с эмиссией.

Раздел 6. Резервы, оценочные обязательства и оценочные значения.

6.1. Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной по итогам инвентаризации за отчетный период с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации интервальным способом. Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. При этом в бухгалтерском учете сомнительной признается любая дебиторская задолженность, если:

- она не погашена в сроки, установленные договором, с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором;
- не обеспечена соответствующими гарантиями, залогом, задатком, поручительством и т.п.;
- по оценке организации существует вероятность полной неоплаты сомнительной задолженности, значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника;
- отсутствует возможность удержания имущества должника.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

Если выявляется или продолжает существовать сомнительная задолженность, то создается или продолжает признаваться (при необходимости корректируется) соответствующий резерв.

С целью создания резерва по сомнительным долгам индивидуально оценивается каждый долг.

Сумма резерва фиксируется в документе бухгалтерская справка.

Определение суммы резерва по сомнительным долгам производится экспертным способом.

Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам определен в Приложении № 5 к учетной политике.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам на основании приказа, утвержденного Генеральным директором.

- 6.2. Организация формирует резерв на оплату отпусков. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. Сумма резерва рассчитывается как сумма расходов на предстоящие отпуска работникам, увеличенная на страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве.

Сумма расходов предстоящего отпуска определяется как произведение количества дней неиспользованного отпуска и среднедневного заработка за 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду. Для определения среднедневного заработка учитываются все виды начислений, которые учитываются при расчете отпускных в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 года № 922.

Величина страховых взносов определяется как произведение суммы расходов на предстоящие отпуска и ставки страховых взносов, исчисленной в соответствии с тарифами, утвержденными Правительством РФ и ставки страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В случае превышения расходов на выплату отпускных, включая сумму страховых взносов над суммой резерва разница относится на затраты в общем порядке.

- 6.3. Формировать резерв под обесценение финансовых вложений в случае устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений. Признаки обесценения финансовых вложений установлены Приложением № 6. Проверку на обесценение финансовых вложений проводить ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.
- 6.4. Иные резервы в бухгалтерском учете не формировать.

Раздел 7. Учет отдельных видов доходов и расходов

- 7.1. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, определить, как расходы будущих периодов и списывать методом равномерного списания в течение периода, к которому они относятся.

Определить конкретный перечень расходов будущих периодов. Отнести к их числу:

- расходы за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (неисключительных прав на программы ЭВМ, базы данных и т.д.), производимые в виде фиксированного разового платежа, за исключением случаев, когда программы ЭВМ приобретены в составе объектов основных средств, составляют с ними одно целое и не могут функционировать или использоваться отдельно от приобретенных основных средств.
- расходы, осуществленные в связи с предстоящими работами по договору строительного подряда.
- расходы на приобретение лицензий, для осуществления отдельных видов деятельности.

- 7.2. Расходы за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (неисключительных прав на программы ЭВМ, базы данных и т.д.), производимые в виде фиксированного разового платежа отражать в бухгалтерском балансе отдельной строкой в составе “Нематериальные активы”, если срок действия лицензионного договора более 12 месяцев. Если срок действия лицензионного договора менее 12 месяцев затраты признаются в составе прочих внеоборотных активов и отражаются по строке баланса “Прочие внеоборотные активы”.

Расходы на приобретение лицензий (неисключительные права, предоставляемые лицензионным договором) для передачи третьим лицам на основании заключенных сублицензионных договоров квалифицируются как вид актива “Прочие оборотные активы”.

В случае приобретения Организацией для собственных нужд неисключительных прав на программное обеспечение, стоимость таких прав списывается равномерно с применением счета 97 “Расходы будущих периодов” в состав

расходов по обычным видам деятельности в течение срока действия лицензионного договора, на основании которого было приобретено программное обеспечение. Если срок действия не определен, то организация самостоятельно определяет срок действия равный 5 (Пять) лет.

- 7.3. Организация признает расходами того периода, в котором они были осуществлены затраты на сертификацию и получение разрешений.
- 7.4. Суммы страховой премии, уплаченные за будущие периоды, учитываются как предоплата за услуги страхования и признается расходом организации по мере потребления страховых услуг, то есть по мере истечения периода страхования. В состав расходов страховая премия включается ежемесячно в течение срока действия договора страхования.
- 7.5. Расходы на услуги банков, связанных с размещением облигаций (вознаграждение в % связанное с объемом эмиссии), дополнительные расходы, связанные с эмиссией, указанные в п.5.3. стоимость которых превышает 500 000, 00 рублей в рамках одного договора признавать в расходах равномерно на период размещения займа с даты списания платы за услуги с расчетного счета и признания расхода с использованием счета 97 "Расходы будущих периодов".
В соответствии с принципом рациональности, сумма расходов, связанных с размещением облигации и дополнительные расходы, связанные с эмиссией в рамках одной сделки не превышает 500 тыс. рублей списывается в состав расходов единовременно, так как не являются для организации существенной величиной, информация о данных сделках заведомо не существенна для организации с учетом особенностей ее деятельности и структуры активов и не может повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

Раздел 8. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н.

Формирование стоимости приобретения отдельных видов финансовых вложений осуществлять на счете 58 "Финансовые вложения".

- 8.1. Вести аналитический учет по видам вложений и объектам, в которые осуществляется вложения.
- 8.2. Стоимость ценных бумаг, приобретаемых за плату, формировать исходя из сумм, уплачиваемых продавцу. Дополнительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, если их величина не превышает 5% покупной стоимости ценных бумаг, признавать в составе прочих расходов того периода, в котором ценные бумаги приняты к учету
- 8.3. При учете долговых ценных бумаг разницу между их первоначальной и номинальной стоимостью относить на финансовые результаты в течение срока обращения. При начислении дохода в виде дисконта по векселю с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" в качестве срока обращения использовать предполагаемый срок обращения векселя: 365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя. В срок не включается день, от которого он начинает течь
- 8.4. При выбытии ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг, их стоимость рассчитывать в бухгалтерском учете:
По первоначальной стоимости каждой единицы ценных бумаг
- 8.5. Займы выданные, отражать на счете 58 «Финансовые вложения» на соответствующих субсчетах в сумме перечисленных на счета заемщиков денежных средств и (или) в стоимостной оценке других вещей, переданных заемщикам в соответствии с условиями договоров.
Проценты, начисленные за предоставленные займы отражать ежемесячно на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Беспроцентные выданные займы в составе финансовых вложений не учитывать, отражать в составе дебиторской задолженности на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- 8.6. Не осуществлять расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.
- 8.7. Выданные обеспечительные платежи отражать на счете 58 «Финансовые вложения» на соответствующих субсчетах, если условиями договоров на суммы таких обеспечительных платежей предусмотрено начисление процентов за пользование денежными средствами, и учитывать в бухгалтерской отчетности в составе Финансовых вложений до момента использования обеспечительного платежа в зачет просроченного обязательства. С даты зачета обеспечительного платежа в погашение просроченного обязательства, такие платежи учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и отражать в бухгалтерской отчетности в составе дебиторской задолженности. Одновременно выданные обеспечения отражать на забалансовом счете 009
Проценты, начисленные за предоставленные обеспечения отражать ежемесячно на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- 8.8. Займы, предоставленные работникам организации под проценты, учитываются на счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73-1 "Расчеты по предоставленным займам".

- 8.9. Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 55, субсчет 55-3 "Депозитные счета".
- 8.10. Депозиты до востребования и векселя крупных стабильных банков, являющиеся краткосрочными (до трех месяцев) высоколиквидными финансовыми вложениями, подверженными незначительному риску изменения их стоимости, отражаются в Отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов.

Раздел 9. Учет кредитов и займов полученных (включая привлечение заемных средств путем выпуска и продажи облигаций).

- 9.1. Основную сумму долга по полученным от заимодавца займу или кредиту учитывать в соответствии с условиями договора в сумме поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.
- 9.2. Задолженность по полученным кредитам и займам показывать обособленно от начисленных к уплате процентов на отдельных субсчетах, открытых к счетам 66 и 67.
- 9.3. Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включать в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, независимо от условий предоставления займа (кредита).
- 9.4. Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением займов и кредитов, включать в прочие расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены
- 9.5. Учет расходов по выпущенным облигациям ведется в соответствии с ПБУ 15/2008..
- 9.6. Денежные средства, полученные при размещении облигаций (сумма займа), отражаются в бухгалтерском учете организации как кредиторская задолженность перед держателями облигаций. Детализированный учет ведется в разрезе хронологии выпуска, приобретателей и стоимости.
Если срок обращения облигаций не превышает года, сумма полученного займа отражается по кредиту счета 66-05 "Краткосрочные долговые ценные бумаги". При большем сроке обращения используется счет 67 -05 "Долгосрочные ценные".
Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность в составе прочих расходов равномерно в течение срока действия учитываются на счете 91.
Доход в случае размещения облигаций по цене сверх номинальной стоимости учитывается равномерно в течение отчетного периода с использованием счета 91.

Раздел 10. Учет расчетов по налогу на прибыль.

- 10.1. Информацию о постоянных и временных разницах формировать с применением автоматизированных регистров учета на основе бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия предприятия КОПР (редакция 3.0)
- 10.2. Расчет временных разниц вести балансовым методом.
- 10.3. В отчетности отражать вычитаемые временные разницы и налогооблагаемые временные разницы отчетного периода свернуто.
- 10.4. Постоянные разницы (постоянный налоговый расход/доход) рассчитывать, как разность между расходом по налогу на прибыль за отчетный период и условным расходом по налогу на прибыль

Раздел 11. Ошибки в бухгалтерском учете. Порядок исправления ошибок.

- 11.1. В целях применения ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" существенной считать ошибку, если в результате ее исправления величина показателя по статье бухгалтерской отчетности (бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах) изменится не менее чем на 5 миллионов рублей.

Раздел 12. Бухгалтерская отчетность.

- 12.1. При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" ПБУ 23/2011, утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н, а также требованиями к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других положениях по бухгалтерскому учету.
- 12.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется ежеквартально.
- 12.3. Годовая бухгалтерская отчетность состоит из:
- 1) бухгалтерского баланса

- 2) отчета о финансовых результатах
- 3) отчета об изменении капитала
- 4) отчета о движении денежных средств
- 5) расчета стоимости чистых активов
- 6) пояснений к балансу, в т.ч.:

Пояснения 1. НМА и НИОКР

Пояснение 2. Основные средства

Пояснение 3. Финансовые вложения.

Пояснение 4. Запасы

Пояснение 5. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Пояснение 6. Затраты на производство.

Пояснение 7. Оценочные обязательства.

Пояснение 8. Обеспечения обязательств.

- 7) пояснительной записке к бухгалтерской отчетности

12.4. В отчете о финансовых результатах показывать свернуто следующие прочие доходы и расходы:

- 1) доходы и расходы, связанные с продажей и покупкой валюты
- 2) курсовые разницы

12.5. Незавершенные капитальные вложения в объекты ОС, учитываемые на счетах 08 "Вложения во внеоборотные активы" и 07 "Оборудование к установке", включаются в показатель строки 1150 "Основные средства" (1160 "Доходные вложения в материальные ценности") бухгалтерского баланса и в случае существенности отражаются обособленно по строке, расшифровывающей соответствующий показатель.

12.6. Капитальные вложения в объекты НМА, учитываемые на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", включаются в показатель строки 1110 "Нематериальные активы" бухгалтерского баланса и в случае существенности отражаются обособленно по строке, расшифровывающей этот показатель.

12.7. Суммы выданных авансов и предварительной оплаты работ, услуг и пр., связанные с приобретением (созданием) объектов внеоборотных активов, отражаются в бухгалтерском балансе в разд. I "Внеоборотные активы" по соответствующим строкам.

12.8. В бухгалтерском балансе суммы авансов и предоплат, перечисленные поставщикам и подрядчикам, а также полученные от заказчиков и покупателей, отражаются за вычетом НДС.

12.9. Показатель является существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет не менее 5 000 000 рублей.

12.10. Датой подписания бухгалтерской отчетности признается дата ее подписания Генеральным директором.

Раздел 13. Информация по сегментам.

13.1. Основным видом деятельности Общества является предоставление финансовых услуг. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы. Иные сегменты также не выделяются в силу характера деятельности Общества.

Генеральный Директор ООО

“ КИВИ Финанс”

Никонова Е.С.

г. Москва

Приказ № УП-Н №2

Об учетной политике для целей налогового учета на 2021 год по организации ООО «КИВИ Финанс»

ПРИКАЗЫВАЮ:

I. Утвердить общие принципы организации учетной работы и методы формирования налогового учета:

1. Ведение налогового учета возложить на Главного бухгалтера.
2. Ответственность за формирование учетной политики, ведение налогового учета, оперативного учёта изменений действующего законодательства, своевременное предоставление полной и достоверной налоговой отчетности несет Главный бухгалтер.
3. Использовать порядок ведения налогового учета с применением автоматизированных регистров налогового учета на основе бухгалтерских программ 1С: Бухгалтерия предприятия КОПР (редакция 3.0), 1. Зарплата и управление персоналом КОРП, редакция 3.1 (3.1.7.144).
4. Осуществлять согласование сделок Генеральным директором. Если есть подозрение на квалификацию сделки мнимой/притворной или иным способом нарушающей нормы законодательства, факт подписания договора и закрывающих документов Генеральным директором или иным уполномоченным им лицом, считать прямым его распоряжением, принять данные документы к учету в соответствии с условиями соответствующих договоров, в том числе для отражения возникающих по сделке доходов/расходов в налоговом учете.
5. Установить, что данные редакции учетной политики применяются с 01 июня 2021 г.
6. Утвердить следующие методы формирования налогового учета согласно Приложению №1.
7. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

1. Учет амортизируемого имущества и НИОКР

1.1. Первоначальную стоимость основных средств определять в налоговом учете, руководствуясь *п. 1 ст. 257 НК РФ*, как сумму расходов на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ.

1.2. Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 100 000 руб. включительно, включать в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

1.3 Не подлежат амортизации виды амортизируемого имущества, перечисленные в п.2 ст.256 НК РФ, в т.ч.:

-приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

-приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

1.4 Срок полезного использования основных средств определять на дату ввода в эксплуатацию объекта основных средств с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Производить увеличение срока полезного использования в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую было ранее включено основное средство в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта увеличился срок его полезного использования.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основного средства срок его полезного использования не увеличился, при исчислении амортизации учитывать оставшийся срок полезного использования.

1.5 Приобретенные объекты амортизируемого имущества, бывшие в употреблении, включать в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника.

В случае приобретения бывших в употреблении основных средств определять срок полезного использования

С учетом срока эксплуатации предыдущими собственниками.

При этом срок полезного использования данных основных средств определяется как установленный предыдущим собственником этих основных средств срок их полезного использования, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, определяемому классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, или превышающим этот срок, определять срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

1.6 Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

1.7 Признать амортизируемым имуществом капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, а также капитальные вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных организацией-ссудополучателем с согласия организации-ссудодателя.

Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизировать в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных:

1) с учетом срока полезного использования капитальных вложений, установленного Классификацией основных

средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, если произведенные неотделимые улучшения указаны в Классификации в качестве отдельных объектов

2) с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, если капитальные вложения не поименованы в Классификации в качестве отдельных объектов

Капитальные вложения, произведенные организацией-ссудополучателем с согласия организации-ссудодателя в полученные в безвозмездное пользование основные средства, стоимость которых не возмещается организацией-ссудодателем, амортизируются организацией-ссудополучателем в течение срока действия договора безвозмездного пользования исходя из сумм амортизации, рассчитанных:

1) с учетом срока полезного использования капитальных вложений, установленного Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, если произведенные неотделимые улучшения указаны в Классификации в качестве отдельных объектов

2) с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, если капитальные вложения не поименованы в Классификации в качестве отдельных объектов

1.8 Первоначальную стоимость основных средств изменять

В случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации

1.9 Осуществлять начисление амортизации по основным средствам

Линейным методом по всем объектам основных средств

1.10 Расчет амортизации по модернизируемым, подвергшимся реконструкции, техническому перевооружению основным средствам (в т.ч. и по основным средствам с нулевой остаточной стоимостью), осуществлять в следующем порядке:

-по основным средствам, в результате модернизации (реконструкции, технического перевооружения) которых, срок полезного использования не меняется, расчет амортизации осуществляется исходя из первоначальной стоимости объекта, увеличенной на расходы по модернизации и прежней нормы амортизации, установленной на дату ввода в эксплуатацию основного средства;

- по основным средствам, в результате модернизации (реконструкции, технического перевооружения) которых, срок полезного использования увеличивается, расчет амортизации осуществляется исходя из первоначальной стоимости объекта, увеличенной на расходы по модернизации, и нормы амортизации, установленной с учетом нового срока полезного использования.

1.11 Расходы на ремонт основных средств признать

В размере фактических затрат в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

1.12 Амортизационную премию по основным средствам не применять

1.13 Первоначальную стоимость нематериальных активов определять в налоговом учете, руководствуясь п.3 ст. 257 НК РФ, как сумму расходов на их приобретение (создание) и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ.

Стоимость НМА, созданных самой организацией, определять, как сумму фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, страховых взносов), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ (госпошлины и т.д.).

1.14 Устанавливать срок полезного использования исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает использовать его для реализации целей своей деятельности, но не менее двух лет, по следующим видам НМА:

1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

- 2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- 4) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- 5) владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.
- 6) исключительное право на аудиовизуальные произведения

При установлении срока полезного использования учитываются также ограничения сроков использования НМА, установленные соответствующими договорами, патентами и свидетельствами.

Срок полезного использования нематериальных активов утверждается приказом руководителя.

1.15 Производить начисления амортизации нематериальных активов

Линейным методом

1.16 Если вследствие проведения научных исследований и (или) опытно-конструкторских разработок, организация получает исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, указанные в п. 3 ст. 257 НК РФ, данные права признаются нематериальными активами, а понесенные расходы на их создание учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в течение двух лет. (п.9 ст.262 НК РФ).

При этом суммы расходов на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, ранее включенные в состав прочих расходов в соответствии с НК РФ, восстановлению и включению в первоначальную стоимость нематериального актива не подлежат.

2. Учет материально-производственных запасов

2.1. Учет приобретения и заготовления материально-производственных запасов, включаемых в материальные расходы, осуществлять исходя из фактических цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов, за исключением случаев, предусмотренных НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов.

2.2. Размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), оценивать следующим методом:

По средней себестоимости

2.3 установить способ списания стоимости материальных расходов (в т.ч. спецодежды), предусмотренных пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ. - одновременно в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию.

3. Учет расходов

3.1. Для целей налогообложения доходы и расходы признавать *по методу начисления*.

3.2. К косвенным расходам относятся:

- 1) расходы на оплату труда административно-управленческого персонала;
 - 2) суммы страховых взносов, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда,
- И все иные суммы расходов, за исключением внереализационных расходов.

Косвенные расходы на производство и реализацию, осуществленные в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме покрывать на счета реализации в этом периоде, согласно п. 2 ст. 318 гл.25 НК РФ.

3.3. Сроки признания расходов будущих периодов устанавливать:

- 1) в соответствии со сроками, указанными в договорах, соглашениях, лицензиях и т.д.
- 2) приказом руководителя на основании ожидаемого срока использования приобретенных неисключительных прав на программы, базы данных и других аналогичных расходов в случае, когда период, к которому относятся расходы будущих периодов в договоре (соглашении, лицензии) не установлен

Порядок признания устанавливать

Равномерно в течение периода, к которому эти расходы относятся

4. Учет расходов по торговым операциям

4.1 Стоимость приобретения товаров формировать исходя из фактических цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов, за исключением случаев, предусмотренных НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товаров.

4.2 К прямым расходам относить стоимость приобретения товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде.

Все остальные расходы, за исключением внереализационных, осуществленные в текущем месяце, признаются косвенными расходами и уменьшают доходы от реализации текущего месяца.

4.3. Оценку отгруженных покупных товаров осуществлять следующим методом

Метод оценки по средней себестоимости

5. Учет финансовых результатов

5.1. Выручку от реализации, для исчисления налога на прибыль, определять исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах

По методу начисления.

При этом методом датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

5.2. Внереализационные доходы и расходы учитывать в соответствии со ст. 250, 265 гл.25 НК РФ.

5.3 Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями первичного договора, по которому приобретено право требования, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и ценой приобретения реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

В случае реализации приобретенного права требования по частям, цена приобретения реализуемой части права требования рассчитывается, как произведение цены приобретения всего права требования и доли расходов на приобретение, относящихся к реализуемой части требования, определенной пропорционально отношению номинальной стоимости реализуемой части требования к номинальной стоимости всего приобретенного права требования.

5.4 При учете долговых ценных бумаг разницу между их первоначальной и номинальной стоимостью относить на финансовые результаты в течение срока обращения.

При начислении дохода в виде дисконта по векселю с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" в качестве срока обращения использовать предполагаемый срок обращения векселя: 365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя. В срок не включается день, от которого он начинает течь. При этом в случае погашения векселя с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" ранее окончания срока обращения производить доначисление оставшейся суммы дисконта на дату погашения векселя.

Расходы, связанные с размещением облигаций, учитываются в соответствии с их видами на основании пп. 3 п. 1 ст. 265 НК РФ.

К таким затратам относятся:

- расходы на подготовку проспекта эмиссии;
- изготовление и приобретение бланков;
- регистрацию ценных бумаг;

- услуги депозитария;
- услуги биржи;
- услуги ПВО;
- другие аналогичные обоснованные расходы.

6. Перенос убытков

6.1. Убыток (убытки), полученный, в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, уменьшает налоговую базу текущего налогового периода не более чем на 50%.

7. Порядок уплаты авансовых платежей и налога на прибыль

7.1. Установить порядок уплаты ежемесячных авансовых платежей

Исходя из одной трети фактически исчисленного авансового платежа за квартал, (п. 2 ст. 286 гл.25 НК РФ) предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей

8. Резервы

8.1 Не создавать резервы в налоговом учете.

9. Кредиты, займы и иные виды заимствования.

9.1 Если сделка, в результате которой возникло обязательство, не признается контролируемой, то проценты по долговому обязательству учитываются в размере фактических сумм с учетом п.п. 2 п.1 ст.265 НК РФ.

9.2. Если обязательство возникло в результате контролируемой сделки (без участия банка или с участием банка), то при определении доходов и расходов признается процент, исчисленный в порядке с учетом положений Налогового кодекса РФ (разд. V.1 или п. п. 1.1 - 1.3 ст. 269 НК РФ) .

9.3. В случае досрочного погашения облигаций (вторичного размещения), проценты учитываются исходя из установленных по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде (п. 4 ст. 328 НК РФ).

10. Убытки от уступки права требования

Размер убытка от уступки права требования, которая была произведена третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа определяется

- исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты п. 1.2 ст. 269 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг)

11. НДС

1.11. Операции по размещению ценных бумаг не облагаются НДС (пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ).

В отношении расходов, не являющихся объектом обложения НДС, организация не вправе принять к вычету предъявленные суммы этого налога и учитывает их в стоимости услуг.

12. Определение расходов от выбытия ценных бумаг

При исчислении налога на прибыль стоимость выбывших ценных бумаг (как обращающихся, так и не обращающихся на рынке) определять:

По стоимости единицы.