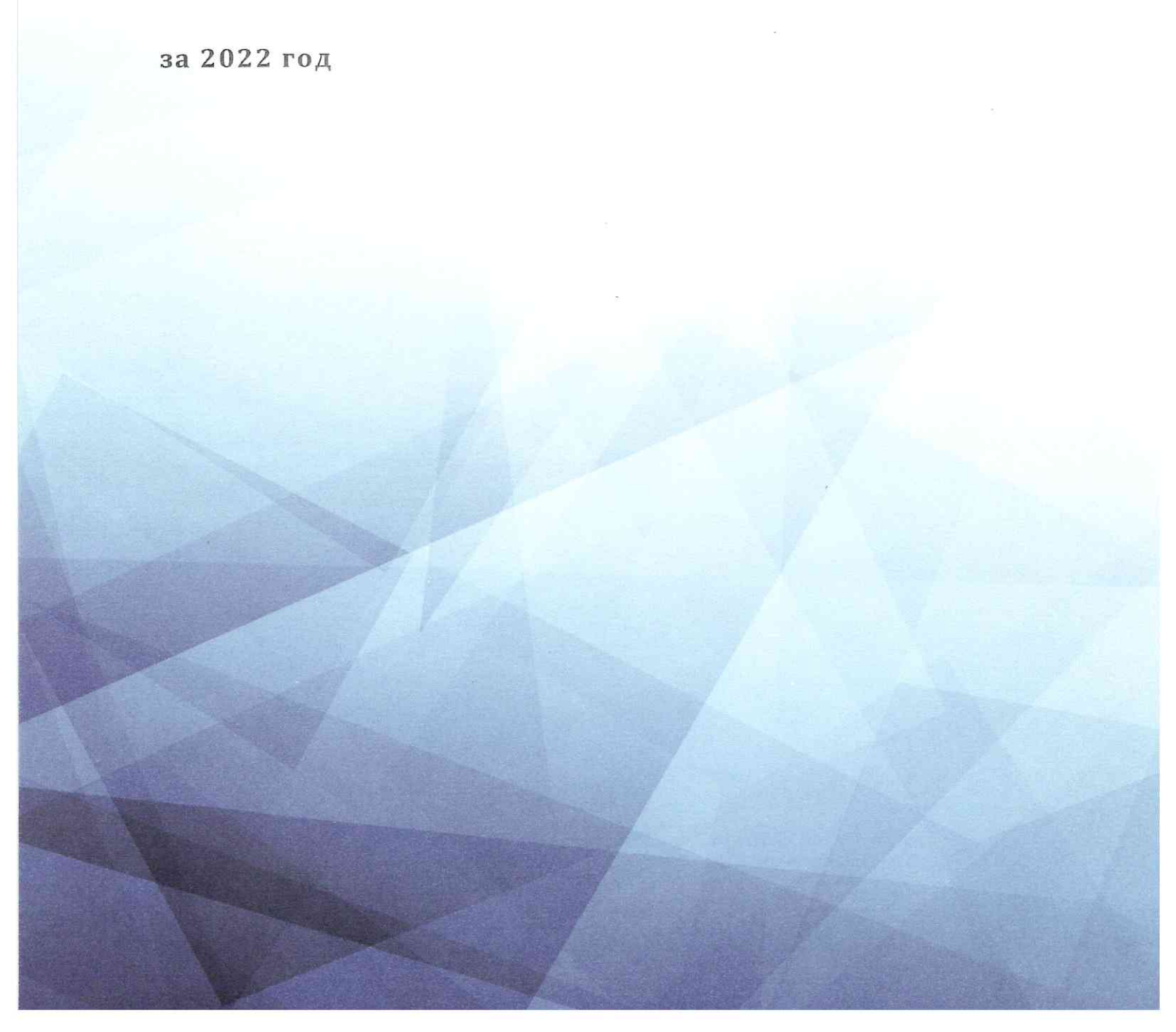


**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчетности**

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

за 2022 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), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (в текстовой и табличной формах) за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики и Кодексом СМСЭБ. 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 бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Облигации и купонный доход

Общество осуществляет размещение бездокументарных облигаций, размещаемых по открытой подписке. Информация о размещенных облигациях раскрыта в пп. 5.7-5.8 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год.

Мы уделили этому особое внимание в связи с существенным влиянием колебания рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки Общества.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса отражения размещения облигаций; повели анализ и проверили расчеты по начислению и выплате расходов, порядок их погашения; тестирование выплаты денежных средств после отчетной даты.

Проверено раскрытие информации о выпуске и выбытии облигаций, начислении и выплате купонного дохода в годовой бухгалтерской отчетности.

2. Финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2022 года долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения общества составляют существенную величину. Информация о финансовых вложениях раскрыта в пп. 5.1 и 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год.

Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита, поскольку финансовые вложения подвержены риску существенного снижения стоимости ниже величины экономических выгод. В соответствии с требованиями законодательства общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений на отчетную дату.

Наши аудиторские процедуры включали изучение первичных документов, на основании которых эти вложения отражены в учетных регистрах, проведение процедур, по существу, в отношении учетных записей, тестирование финансовых вложений на предмет возможного снижения стоимости, тестирование обоснованности и корректности расчета признаваемых доходов в виде процентов за отчетный период.

Мы повели тестирование системы внутреннего контроля по учету финансовых вложений и проанализировали проверку на обесценение финансовых вложений, проведенную обществом, а также проанализировали соответствующие раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении классификации, оценки и раскрытия информации о займах выданных надлежащей.

Прочая информация

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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.

Мы также предоставляем лицам, ответственным за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, 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, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

Перковская Дарья Валерьевна
ОРНЗ 21706027525
Генеральный директор
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»



Перковская Дарья Валерьевна
ОРНЗ 21706027525
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

Аудиторская организация:
Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,
ОРНЗ 11606087136
ОГРН 1027700253129,
129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,
часть комнаты № 7,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
«30» марта 2023 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 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	12	2022
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	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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	5 000 000
	в том числе:				
	долгосрочные займы выданные	11701	-	5 000 000	5 000 000
	Отложенные налоговые активы	1180	2 308	4 399	6 214
2.3.	Прочие внеоборотные активы	1190	46	24 105	55 575
	в том числе:				
	операции, связанные с эмиссией	11901	-	23 958	54 808
	долгосрочная дебиторская задолженность	11902	-	147	767
	прочие внеоборотные активы период списания которых более 12 месяцев с отчетной даты	11903	46	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 355	5 028 505	5 061 789
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	787	514	38
	в том числе:				

	авансы поставщикам за услуги, оказание которых которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты		165	513	38
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 000 000	-	-
	в том числе: краткосрочные займы выданные	12401	5 000 000	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	206 504	155 744	107 424
2.3.	Прочие оборотные активы	1260	23 959	30 851	30 857
	в том числе: операции, связанные с эмиссией	12601	23 959	30 840	30 857
	прочие оборотные активы	12602	-	11	-
	Итого по разделу II	1200	5 231 250	187 109	138 318
	БАЛАНС	1600	5 233 604	5 215 613	5 200 107

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
2.4.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.5.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	126 000	126 000	115 000
	в том числе:				
	вклад в имущество	13501	126 000	126 000	115 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 408	(10 329)	(24 855)
	Итого по разделу III	1300	132 418	115 681	90 155
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.7.	Заемные средства	1410	-	5 000 000	5 000 000
	в том числе:				
	Основная сумма долга по облигациям со сроком обращения, превышающим 365 дней	14101	-	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				
2.8.	Заемные средства	1510	5 093 195	92 044	90 893
	в том числе:				
	проценты по займам полученным, сроком погашения менее 12 месяцев.	15101	93 195	92 044	90 893
	Основная сумма долга по облигациям	15002	5 000 000	-	-
2.9.	Кредиторская задолженность	1520	7 957	7 867	19 053
	в том числе:				
	кредиторская задолженность перед поставщиками	15201	99	-	11 307
	прочая кредиторская задолженность	15202	7 787	7 787	7 746
	по налогам и взносам	15203	71	79	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.10	Оценочные обязательства	1540	34	21	6
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	5 101 186	99 932	109 952
	БАЛАНС	1700	5 233 604	5 215 613	5 200 107

Руководитель

(подпись)

Юданова Татьяна
Александровна
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"	по ОКПО	31	12	2022
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 - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.12	Управленческие расходы	2220	(2 414)	(2 078)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 414)	(2 078)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.11	Прочие доходы	2340	474 868	471 803
	в том числе:			
	проценты по займам выданным	23401	473 700	471 803
2.13	Прочие расходы	2350	(451 529)	(451 567)
	в том числе:			
	проценты по займам полученным	23501	(419 951)	(419 951)
	дополнительные расходы, связанные с эмиссией	23502	(925)	(904)
	вознаграждение за размещение	23503	(30 654)	(30 654)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	20 925	18 158
	Налог на прибыль	2410	(4 185)	(3 632)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(2 094)	(1 817)
	отложенный налог на прибыль	2412	(2 091)	(1 814)
	Прочее	2460	(3)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 737	14 526

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	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	16 737	14 526
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 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 по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2022
9724013480		
64.99		
12300	16	
384		

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 2020 г.	3100	10	-	115 000	-	(24 855)	90 155
<u>За 2021 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	11 000	-	14 526	25 526
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	14 526	14 526
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	-	-	-	-	-	-
вклад в имущество участником	3217	-	-	11 000	-	-	11 000
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 2021 г.	3200	10	-	126 000	-	(10 329)	115 681
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	16 737	16 737
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	16 737	16 737
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	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
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 2022 г.	3300	10	-	126 000	-	6 408	132 418

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	132 418	115 681	90 155

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 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		
Д	31	12	2022
)			
0	9724013480		
Н			
	64.99		
0			
2			
	12300	16	
С			
1	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	697	11
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	-	-
прочие поступления	4119	697	11
Платежи - всего	4120	(423 638)	(434 535)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(420 831)	(431 139)
в связи с оплатой труда работников	4122	(318)	(265)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(1 330)	(1 738)
прочие платежи	4129	(1 159)	(1 393)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(422 941)	(434 524)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	473 700	2 971 844
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	-	2 500 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	473 700	471 844
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(2 500 000)
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	-	(2 500 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	473 700	471 844

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	11 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	11 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
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	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	11 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	50 759	48 320
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	155 744	107 424
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	206 503	155 744
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2022 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 (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710003		
))	2022	12	31
Д			
Н	9724013480		
б	64.99		
2			
	12300		16
С			
И	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	-	-
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	-	-
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	-	-
	Всего использовано средств	6300	-	-
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "КИВИ ФИНАНС"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
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 долгосрочные	1170	-	5 000 000	5 000 000
Отложенные налоговые активы	1180	2 308	4 399	6 214
Прочие внеоборотные активы	1190	46	24 105	55 575
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	787	514	38
Финансовые вложения краткосрочные	1240	5 000 000	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	206 504	155 744	107 424
Прочие оборотные активы	1260	23 959	30 851	30 857
ИТОГО активы	-	5 233 604	5 215 613	5 200 107
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	5 000 000	5 000 000
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	5 093 195	92 044	90 893
Кредиторская задолженность	1520	7 957	7 867	19 053
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	34	21	6
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	5 101 186	5 099 932	5 109 952
Стоимость чистых активов	-	132 418	115 681	90 155

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

**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	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5101	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:				
	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

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	5240	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	215	215	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 (зalog и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрчные - всего	5301	за 2022г.	5 000 000	-	-	(5 000 000)	-	-	-	-	-
	5311	за 2021г.	5 000 000	-	2 500 000	(2 500 000)	-	-	-	-	5 000 000
в том числе:	5302	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2022г.	-	-	5 000 000	-	-	-	-	-	5 000 000
	5316	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	5 000 000	-	-	(5 000 000)	-	-	-	-	-
	5310	за 2021г.	5 000 000	-	2 500 000	(2 500 000)	-	-	-	-	5 000 000

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	147	-	-	-	(147)	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	767	-	-	-	(620)	-	-	-	-	-	147	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	147	-	-	-	(147)	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	767	-	-	-	(620)	-	-	-	-	-	147	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	514	-	1 360	-	(1 087)	-	-	-	-	-	787	-
	5530	за 2021г.	38	-	829	-	(353)	-	-	-	-	-	514	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2022г.	513	-	41	-	(389)	-	-	-	-	-	165	-
	5532	за 2021г.	38	-	828	-	(353)	-	-	-	-	-	513	-
Прочая	5513	за 2022г.	1	-	1 319	-	(698)	-	-	-	-	-	623	-
	5533	за 2021г.	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2022г.	661	-	1 360	-	(1 234)	-	-	X	-	-	787	-
	5520	за 2021г.	805	-	829	-	(973)	-	-	X	-	-	661	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 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	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из креди- торской в де- биторскую 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 2022г.	5 091 903	-	-	5 091 903	-	-	-	-	-
	5571	за 2021г.	5 090 893	-	419 810	(418 800)	-	-	-	-	5 091 903
в том числе: кредиты	5552	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2022г.	5 091 903	-	-	(5 091 903)	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	5 090 893	-	419 810	(418 800)	-	-	-	-	5 091 903
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	7 867	5 099 786	442 965	(449 466)	-	-	-	-	5 101 152
	5580	за 2021г.	19 053	7 867	-	(19 053)	-	-	-	-	7 867
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	-	99	-	-	-	-	-	-	99
	5581	за 2021г.	11 307	-	-	(11 307)	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	80	(3)	3	(9)	-	-	-	-	71
	5583	за 2021г.	-	80	-	-	-	-	-	-	80
кредиты	5564	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	-	5 091 903	442 962	(441 670)	-	-	-	-	5 093 195
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	7 787	7 787	-	(7 787)	-	-	-	-	7 787
	5586	за 2021г.	7 746	7 787	-	(7 746)	-	-	-	-	7 787
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2022г.	5 099 770	5 099 786	442 965	4 642 437	-	X	-	-	5 101 152
	5570	за 2021г.	5 109 946	7 867	419 810	(437 853)	-	X	-	-	5 099 770

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**

(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г. _____

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	376	316
Отчисления на социальные нужды	5630	113	95
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	1 925	1 666
Итого по элементам	5660	2 414	2 077
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	2 414	2 077

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

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**

(расшифровка подписи)

30 марта 2023 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	21	36	(23)	-	34

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
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 2022г. 5910	-	-	-	-
	за 2021г. 5920	-	-	-	-
в том числе:					
	за 2022г. 5911	-	-	-	-
	за 2021г. 5921	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Юданова Татьяна
Александровна**
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчету о финансовых результатах
ООО «КИВИ Финанс» за 2022 год.**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Киви Финанс» (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

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 2022 года в ООО «КИВИ Финанс» списочная численность работающих сотрудников составляет 3 человека (на 31 декабря 2021 года – 3 человека).

Уставной капитал общества составляет 10 тыс. руб.

Общество является Компанией со 100% иностранными инвестициями.

Образование совета директоров (наблюдательного совета) Общества не предусмотрено уставом Общества.

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

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. Дочерние общества отсутствуют.

На дату составления отчетности 31 декабря 2022 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.

29 января 2021 года в соответствии с решением №01/21 КИВИ ПиЭлСи единственным участником общества принято решение о внесении вклада в имущество Общества в размере 11 000 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 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года обязанности генерального директора осуществляла Юданова Татьяна Александровна.

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 2022 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. Авансы на приобретение Основных средств и запасов на отчетную дату 31.12.2022 года отсутствуют.

1.8. Основной вид деятельности Общества, заявленный в Уставе:

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

Деятельностью Общества в отчетном периоде 2022 года является предоставление заемных средств юридическим лицам/физическим лицам на возмездной основе и эмиссионная деятельность.

1.9. Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 года г. составил:

Доллар США 70,3375 рублей;

Евро 75,6553 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 года

Доллар США 74,2926 рублей;

Евро 84,0695 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 года

Доллар США 73,8757 рублей;

Евро 90,6824 рублей.

1.10. За отчетный период с 01 января 2022 года по дату составления отчетности 31 декабря 2022 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 2022 года Общество осуществило выдачу процентных займов юридическим лицам на основании заключенных договоров.

1.12. За отчетный период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года на дату составления отчетности Общество начисляло резервы на оплату отпусков. Других резервов на 31 декабря 2022 года нет.

2. Основные положения учетной политики (Краткое описание учетной политики).

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

2. 1. Основные средства

2.1.1. 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).

2.1.2. Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

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

2.1.3. Осуществляется начисление амортизации по основным средствам линейным методом.

В бухгалтерском учете отражать начисление амортизации с использованием счета 02 «Амортизация основных средств». Начисление амортизации объекта основных средств начинать с 1-го числа месяца, следующего за месяцем его признания в бухгалтерском учете (пп. "а" п. 33 ФСБУ 6/2020). Окончание начисления амортизации производить с 1-го числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств (пп. "б" п. 33 ФСБУ 6/2020).

2.1.4. Ликвидационная стоимость объекта основных средств признается равной нулю, если:

- а) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования;
- б) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной; при этом существенной признается сумма, составляющая более 100 000 руб.
- в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях улучшения и (или) восстановления объекта основных средств (например, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и т.д.), а также в случаях частичной ликвидации объектов основных средств

2.5. Затраты на приобретение активов, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в разделе 3 раздела 1 ФСБУ 6/2020, и стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, признавать расходами того периода, в котором они понесены.

2.6. Переоценка первоначальной стоимости основных средств не производится.

Объекты основных средств, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких основных средств относится на прочие расходы организации. До момента фактической ликвидации (демонтажа) данное имущество в целях обеспечения его сохранности учитывается за балансом.

2.7. В бухгалтерском учете объект основных средств переклассифицируется в долгосрочный актив к продаже (далее - ДАП), когда одновременно выполнены следующие условия:

- объект не используется в деятельности организации (при выполнении работ, оказании услуг, при производстве и (или) продаже продукции, продаже товаров и т.п.);
- возобновление использования этого объекта в будущем не предполагается;
- руководством принято решение о его продаже.

Изменение стоимости основных средств

2.8. 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

2.9. Переоценка первоначальной стоимости основных средств по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

2.2. 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.

2.2.1. 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.

2.2.2. Переоценка НМА не производится.

2.2.3. 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.

2.2.4. 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.

2.2.5. Установить линейный способ начисления амортизации.

2.3. Запасы и несущественные активы.

2.3.1. Единицей учета материально производственных запасов принимается

Номенклатурный номер

2.3.2. Учет приобретения и заготовления 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).

2.3.3 Оценка товарно-материальных ценностей, отпущенных в производство и ином выбытии производить по методу оценки по средней себестоимости

2.3.4. 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.

2.4. Порядок учета доходов, расходов и порядок формирования себестоимости продукции (работ, услуг).

2.4.1. 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.

2.4.2. 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.

2.4.3. 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.

2.5. Оценочные обязательства резервы.

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.

2.6. Финансовые вложения.

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.

2.7. Аренда.

При выполнении условий, установленных п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018, организация, выступая арендатором, не признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА).

При применении п. 11 ФСБУ 25/2018 арендные платежи признаются в качестве расхода ежемесячно в течение срока аренды

Положения пп. «а» п.11 ФСБУ 25/2018 применяются к следующим группам однородных по характеру и способу использования предметов аренды:

- договоры аренды недвижимости сроком не более 12 месяцев
- договоры аренды автомобилей сроком не более 12 месяцев
- договоры аренды мебели сроком не более 12 месяцев
- договоры аренды оборудования сроком не более 12 месяцев
- и т.п.

.Для расчета величины обязательств по аренде проценты начисляются ежемесячно.

ФСБУ 25/2018 не применяется в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 года, начиная с отчетности за который он применяется.

По каждому договору аренды единовременно на конец года, предшествующего году, начиная с которого применяется ФСБУ 25/2018, признается право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль (только для арендатора).

. Доходы по операционной аренде признаются ежемесячно.

Права пользования активами отражаются в бухгалтерском балансе:

- по строке 1150 "Основные средства" (в отношении арендованных основных средств) с раскрытием информации в примечаниях о включении прав пользования активами;

При определении срока аренды руководствоваться МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина РФ от 11.06.2016 № 111н), для чего определять «защищенный период» по договору аренды.

Под «защищённым периодом» понимается период, в течение которого и арендатор, и арендодатель не вправе расторгнуть договор аренды без уплаты штрафа, величина которого выше, чем незначительная.

Обоснование: при определении срока аренды необходимо учитывать требования пункта 9 ФСБУ 25/2018, согласно которому срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды. При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки, условия и намерения реализации таких возможностей. Однако, формулировки пункта 9 ФСБУ 25/2018 не устанавливают конкретного порядка определения срока аренды. Согласно пункта 4 статьи 20 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» основой для разработки федеральных стандартов являются международные стандарты финансовой отчётности. При этом, как установлено пунктом 7.1 ПБУ 1/2008, в случае если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета в федеральных стандартах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то организация разрабатывает соответствующий способ самостоятельно. В этом случае, приоритетным

документом, служащим основой для такой разработки являются международные стандарты финансовой отчетности. Амортизацию ППА осуществлять линейным методом.

Начисление амортизации ППА начинать с 1-го числа месяца, следующего за месяцем его признания в бухгалтерском учете. Окончание начисления амортизации ППА производить с 1-го числа месяца, следующего за месяцем списания объекта ППА с бухгалтерского учета

3. Изменение учетной политики.

В 2022 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», ФСБУ 6/2020 «Основные средства» ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». При этом Общество определило следующий порядок:

- Порядок перехода на ФСБУ 6/2020 - альтернативный (п.49 ФСБУ 6/2020) с 01.01.2022 г. Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному);
- Порядок перехода на ФСБУ 26/2020 - перспективный (п.26 ФСБУ 26/2020) с 01.01.2022 г. Поскольку Общество выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики, изменения не оказали влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год;
- Порядок перехода на применение ФСБУ 25/2018 – перспективный (для Арендатора) с 01.01.2022 г.

Общество не проводило корректировку величины остатков по счетам 01, 02, 84, 76 в связи с изменением учетной политики в отношении способа учета Основных средств, капитальных вложений и арендных обязательств по счетам в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», так как у Общества на дату 31.12.2021 года отсутствовали основные средства и доходные вложения в материальные ценности, транспортные средства, товарно-материальные ценности и запасы. Общество не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года, а также к договорам сроком менее 12 месяцев.

4. Исправление бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

В течение отчетного периода с 01 января по 31 декабря 2022 года существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 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.

5.1. 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 31.12.2021 года сумма выданных займов составила 5 000 000 тыс. руб. (На 31.12.2020 – 5 000 000 тыс. руб.). Займы выданы юридическим лицам на основании заключенных Обществом договоров. В отчетном периоде с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года согласно условиям, изложенным в Дополнительном соглашении №2 от 04 октября 2021 года к

договору займа №2210/2020 от 22 октября 2020 года КИВИ ПиЭлСи (Заемщик) осуществило возврат суммы основного долга 2 500 000 тыс. руб. На дату составления отчетности 31.12.2022 года займов, срок погашения которых составляет более 12 месяцев с отчетной даты у Общества нет.

По состоянию на 31 декабря предоставленные долгосрочные займы включали:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2022 год	2021 год	2020 год			
ООО Рови Факторинг +	-	500000	500000	06.10.2023	9,5	-
ООО Рови Факторинг +	-	700000	700000	06.10.2023	9,5	-
ООО Рови Факторинг +	-	2500000	2500000	06.10.2023	9,5	-
Киви АО	-	1300000	1300000	06.10.2023	9,4	-
Итого предоставленные займы долгосрочные	-	5000000	5000000			

5.2. 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	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021
Оценочные обязательства и резервы	7	4
Погашение убытка прошлого периода	2 301	4 395
Итого	2 308	4 399

5.3. Структура прочих активов на 31 декабря.

В строке 1190 баланса в составе прочих внеоборотных активов Общество учитывает:

на отчетную дату 31.12.2022 года расходы, связанные с использованием исключительного права на программы ЭВМ (СКБ Контур) срок окончания использования которых наступит в 2024 году. На даты 31.12.2021 года и 31.12.2020 года - дополнительные расходы, связанные с эмиссией облигаций (активы долгосрочного характера, срок списания которых наступит более чем 12 месяцев, начиная с отчетной даты в сумме 23 958 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - 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 147 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - 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

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 31.12.2021 (тыс. руб.)
Вознаграждение за услуги по договорам размещения облигаций	30 204	23 464	53 668
Лицензия на неисключительные права на программы для ЭВМ	11	-	11
Дополнительные расходы, связанные с размещением и выпуском облигаций (обслуживание, допуск на размещение)	428	332	760
Комиссия и сборы	208	162	370
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	147	147
Итого:	30 851	24 105	54 956

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 31.12.2022 (тыс. руб.)
Вознаграждение за услуги по договорам размещения облигаций	23 465	-	23 464
Лицензия на неисключительные права на программы для ЭВМ	-	46	46
Дополнительные расходы, связанные с размещением и выпуском облигаций (обслуживание, допуск на размещение)	332	-	332
Комиссия и сборы	162	-	162
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	-
Итого:	46 59	46	2404

По строке 1240 баланса указаны суммы процентных займов, предоставленных Обществом юридическим лицам, срок погашения которых не превышает один год (12 месяцев) после отчетной даты.

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2022 год	2021 год	2020 год			
ООО Рови Факторинг +	500000	-	-	06.10.2023	9,5	-
ООО Рови Факторинг +	700000	-	-	06.10.2023	9,5	-
ООО Рови Факторинг +	2500000	-	-	06.10.2023	9,5	-
Киви АО	1300000	-	-	06.10.2023	9,4	-
Итого предоставленные займы краткосрочные	5000000	-	-			

Пассивы баланса.

5.4. **По строке 1310 баланса** отражена сумма уставного капитала Общества. На 31.12.2021 года составляет 10 тыс. руб. (На 31.12.2020 года – 10 тыс. руб.). В структуре уставного капитала за период составления отчетности изменений не происходило. Уставный капитал оплачен 10 июля 2020 года.

5.5. В соответствии с решениями №03/20, №13/20 и №01/21 КИВИ ПиЭлСи единственным участником общества принято

решение о внесении вклада в имущество Общества в размере 5 000 тыс. руб., 110 000 тыс. руб. и 11 000 тыс. руб. По строке 1350 бухгалтерского баланса отражена сумма добавочного капитала 126 000 тыс. руб. на 31.12.2021 года. (на 31.12.2020 г. – 115 000 тыс. руб.).

5.6. По строке 1370 баланса на 31.12.2022 года прибыль Общества составила 6 408 тыс. руб. На 31.12.2021 года непокрытый убыток Общества составил 10 329 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. – 24 855 тыс. руб.).

5.7. В 2020 году 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 31.12.2021 года и 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".

Наименование	2022 год		2021 год		2020 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Облигации	5000000	-	-	5000000	-	5000000
Итого заемные средства	5000000	-	-	5000000	-	5000000

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Облигации:					
КИВИФ 1P01 (рег.№ 4B02-01-00011-L-001P)	5000000	-	8,4	10.10.2023	-
Итого облигации	5000000	-	-		
Итого заемные средства	5000000	-	-		

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Облигации:					
- КИВИФ 1P01 (рег.№ 4B02-01-00011-L-001P)	5000000	-	8,4	10.10.2023	-
Итого облигации	5000000	-	-		
Итого заемные средства	5000000	-	-		

5.8. по строке 1510 "Заемные средства" отражается Задолженность Общества на отчетную дату 31.12.2022 года по сумме заемных средств, которую Общество должно оплатить в течение 12 месяцев после отчетной даты. Задолженность составляет 5 093 195 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. – 91 903 тыс. руб.) из которых сумма долга по договору займа составляет 5000 000 тыс. руб, задолженность по сумме процентов составляет 93 195 тыс. руб.

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Облигации:					
КИВИФ 1P01 (рег.№ 4B02-01-00011-L-001P)	5000000	-	8,4	10.10.2023	-
Итого облигации	5000000	-	-		
Итого заемные средства	5000000	-	-		

5.9. Краткосрочная кредиторская задолженность отражена по строке 1520 на отчетную дату 31.12.2022 г. Составила 7 957 тыс. руб. из которой:

Кредиторская задолженность, которая образовалась в следствии превышения суммы перечисленных процентов Заимодавцу над суммой начисленных процентов на 31.12.2021 года составила 7 867 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. – 7 867 тыс. руб.) отражена по строке "Прочая кредиторская задолженность".

5.10. 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 31.12.2022 года составило 34 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. – 21 тыс. руб.). Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.]

Отчет о финансовых результатах.

Содержит следующие показатели:

5.11. Строка 2340 Прочие доходы (Проценты по займам выданным).

В составе прочих доходов отражены начисленные проценты по займам выданным в сумме 473 700 тыс. руб. (за 2021 г. – 471 803 тыс. руб.), а так же процентные доходы по остаткам денежных средств на расчетном счете Общества в сумме 1 168 тыс. руб.

5.12. Строка 2220 Управленческие расходы

№ п.п	Вид расхода	2022 г. Сумма (тыс. руб.)	2021 г. Сумма (тыс. руб.)
1	Юридические услуги	1042	850
2	Аудиторские услуги	553	558
3	Расходы, связанные с управлением (в том числе расходы по оплате труда, информационно-консультационные услуги, расходы на автоматизацию)	579	439
4	Аренда помещения	240	231
Итого:		2 414	2 078

5.13. Строка 2350 Прочие расходы.

№ п.п	Вид расхода	2022 г. Сумма (тыс. руб.)	2021 г. Сумма (тыс. руб.)
1	НКД по облигациям	419 951	419 951
2	Вознаграждение за услуги по договору организации размещения облигаций	30 654	30 654
3	Дополнительные расходы, связанные с размещением облигаций	696	696
4	Комиссии и сборы	208	208
5	Расходы на услуги банков	28	58
Итого:		451 529	451 567

По состоянию на 31 декабря 2022 года по итогам деятельности у Общества образовалась прибыль в размере 20 925 тыс. руб. (за 2021 г. прибыль в размере 18 158 тыс. руб.). Налог на прибыль составил 4 185 тыс. руб.

С указанным фактом связано погашение отложенного налогового актива. Отражение отложенного налогового актива в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2022 года в сумме 2 308 тыс. руб. связано с образованием налогового убытка (сумма налогового убытка составила на 31.12.2020 года 31 061 тыс. руб.). Компания на полученный в предыдущем налоговом периоде (2020 год) убыток, уменьшает прибыль при расчете авансовых платежей и налога на прибыль текущего налогового периода на 50% (ст.283 НК РФ).

Отражение отложенного налогового актива на 31.12.2022 года в сумме 3 тыс. руб. по виду актива “оценочные обязательства и резервы” связан с тем, что для налогового учета резервы по отпускам Общество не создает. Чистая прибыль Общества на 31 декабря 2022 год составила 16 737 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – чистая прибыль составила 14 526 тыс. руб.).6. Обществом заключен договор аренды помещения с АО «БМТО Минатома» №54 от 01 мая 2022 года. Договор не подлежит государственной регистрации, оценочная стоимость помещения отсутствует. Договор заключен на 11 месяцев.

		За 2022 год	За 2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	20 925	18 158
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(4 185)	(3 632)
Постоянный налоговый расход (доход)	[4]	(3)	-
-штрафы		(3)	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	16 737	14 526

Общество не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года, а также к

договорам сроком менее 12 месяцев.

Кредиторская задолженность по договорам аренды сроком действия до 12 мес. и по договорам, которые заканчиваются в 2022 году, по состоянию на 31.12.2021 г. составила 39 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2022 г. составила 40.547 тыс. руб.

Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды за 2022 год составили 240 тыс. руб.

7. Величина стоимости чистых активов на 31.12.2022 год положительная.

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	132 418	115 681	90 155

8. За отчетный период ООО «КИВИ Финанс» не ведет деятельность, подлежащую обязательному лицензированию.

9. Информация о вознаграждении руководящего персонала.

За отчетный период руководящему персоналу (Генеральному директору) начислялась и выплачивалась заработная плата начислялись и уплачивались в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды налоги и иные обязательные платежи.

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.

Краткосрочные затраты на оплату труда Руководящего персонала (в составе административно-управленческих расходов) за 2022 год составили сумму в размере 129 тыс. руб., страховые взносы составили 38 тыс. руб. (за 2021 г. – затраты на оплату труда 123 тыс. руб., страховые взносы составили 37 тыс. руб.).

На отчетную дату 31 декабря 2022 года у Общества отсутствует долгосрочная и краткосрочная задолженность перед руководящим персоналом.

10. 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	-
3	Юданова Татьяна Александровна	Генеральный директор (основной управленческий персонал организации)	-	-
4	Акционерное общество “Киви Банк”	Учредитель Акционерное общество “КИВИ” 99% в уставном капитале юридического лица	-	-
4	Общество с ограниченной ответственностью “Рови ФАКТОРИНГ Плюс”	Общий учредитель, которому принадлежит более 51% в уставном капитале каждого юридического лица	-	-
5	Акционерное общество “КИВИ”	Общий учредитель, которому принадлежит	-	-

		более 100% в уставном капитале каждого юридического лица		
--	--	--	--	--

В течение отчетного периода с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 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	Задолженность стороны по договорам (тыс. руб) (краткосрочная) на 31.12.2022 год
1.	Акционерное общество «КИВИ»	договор займа 0412/2020 от 04.12.2020 года, договор на размещение оферты №24092020-1 от 24.09.2020 года	2 009
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Рови ФАКТОРИНГ ПЛЮС»	договор займа № 2110/2020 от 21.10.2020 года, договор займа 0611/2020 от 06.11.2020 года, договор займа №0421/2021 от 04 октября 2021 года.	5 778

11. События после отчетной даты.

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год отсутствуют.

12. Условные обязательства и условные активы.

12.1. Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества, условия ведения деятельности Общества и допущение непрерывности деятельности.

Нестабильная ситуация на глобальных рынках из-за рисков в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц уже отразились на деятельности банков, финансовых институтов, что в свою очередь повлияло на курсы иностранных валют в России.

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияла эскалация военно-политического конфликта, связанного с Украиной, и связанные с этим международные санкции против ряда российских учреждений, компаний, банков и частных лиц. Объявленные санкции, в том числе, предусматривают частичное замораживание валютных резервов, находящихся в управлении Банка России, ограничение доступа на европейские рынки капитала для Минфина России и Банка России, и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резким изменениям цен на финансовые инструменты, увеличению спредов торговых операций, снижению суверенных и корпоративных кредитных рейтингов России. Кроме того, ряд западных компаний приостановили деятельность в России или прекратили отношения с российскими контрагентами в связи с санкционными предписаниями, несоблюдением, политическими, репутационными или другими причинами, и эта тенденция может продолжить набирать обороты в ближайшие месяцы. Для снижения волатильности курсов иностранных валют Банк России повысил ключевую ставку, ввел обязательную продажу валютной выручки, ограничения на выход иностранных инвесторов из российских активов и принял ряд других мер.

На дату выпуска данной финансовой отчетности ни Группа Киви, ни Компания не попали под какие-либо санкции. Однако дальнейшее расширение санкционного списка, отключение от системы SWIFT для некоторых российских банков, возможное введение ограничений в отношении ЦБ РФ и ряда компаний, в том числе клиентов и контрагентов Группы Киви, могут оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем. Например, понижение кредитных рейтингов России и ее резидентов может сказаться на дополнительных расходах от начисления резерва под ожидаемые кредитные убытки в Компании в размере 600-700 млн руб. Однако, менеджмент уверен, что все займы выданные компаниям группы Киви будут выплачены вовремя и в полном объеме, что позволит восстановить созданные резервы на момент выплаты.

Компанией приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойных платежей и удовлетворения потребностей кредиторов. В соответствии с различными стрессовыми сценариями у Компании имеются различные планы и варианты, каждый из которых в настоящее время доступен руководству для решения всевозможных проблем.

Руководство Общества в настоящее время продолжает оценивать возможное влияние упомянутых выше событий и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости своих операций.

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.

Общество планирует продолжать свою деятельность в будущем и не имеет намерения прекращать свою деятельность в будущем году.

12.2. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества 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, соответствует 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 не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Общества контролирует 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 Общества.

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.

13. Существующие и потенциальные иски против Общества.

Общество является участником одного судебного разбирательства - об оспаривании нормативно-правовых актов Президента Украины о применении экономических и других ограничительных мер (санкций). Компания является Истцом по данному делу. Руководство Общества считает, что ни данные санкции, ни данный процесс не оказывает и не окажет никакого влияния на деятельность и финансовое положение Общества в будущем, т.к. Общество не осуществляет деятельность на территории Украины.

Компания не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика. Резервы под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Компании, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. не начислялись.

На отчетную дату 31.12.2022 года информации о итогах судебного разбирательства у Общества нет.

14. Обеспечения выданные и обеспечения полученные.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам Общества и по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства третьих лиц перед Обществом. По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом.

15. Информация о рисках хозяйственной деятельности.

15.1. Сведения о рисках, связанных с деятельностью.

15.1.1. Отраслевые риски

ООО «Киви Финанс» является Эмитентом эмиссионных ценных бумаг (далее-Эмитент) не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Общества как Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

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 на фоне геополитической турбулентности и введенных санкций и контр-санкций.
- и как следствие, ухудшение общего инвестиционного климата, ухудшение в сфере привлечения денежных средств на долговом рынке капитала.

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Общества - и исполнение им как Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

- неблагоприятные тенденции на фондовом рынке, отсутствие или снижение возможности привлечения финансирования юридическими лицами может повлечь за собой ухудшение условий деятельности Общества как Эмитента;
- общее ухудшение экономической ситуации в России может привести к росту кредитных рисков Эмитента;

Общество оценивает вышеуказанные риски как существенные. Данные риски в основном находятся вне контроля Общества.

В случае возможного ухудшения ситуации в отрасли Общество как 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 Общества основным риском, по оценкам Общества, может стать кредитный риск лиц, которым предоставлены денежные средства от размещения Биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций путем предоставления займа (займов).

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 заемщиков (далее-Компании).

С учетом стабильного финансового положения Компаний вероятность риска неспособности обслуживать заём (займы) перед Обществом, и как следствие вероятность риска затруднений в исполнении Обществом своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций оценивается как низкая.

Общество не осуществляет производственную деятельность, не использует в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Общества. По мнению Общества, данный риск не окажет влияния на деятельность как Эмитента и на исполнение Эмитентом своих обязательств по Биржевым облигациям. Общество 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 Общества, данный риск не окажет влияния на деятельность - и на исполнение своих обязательств по Биржевым облигациям.

15.1.2. Страновые и региональные риски

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.

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.

Любой из приведенных ниже рисков, с которыми российская экономика сталкивалась ранее, может оказывать значительное неблагоприятное воздействие на экономический климат в России и может оказать негативное влияние на деятельность компаний заемщиков:

- значительное снижение ВВП;
- высокий уровень инфляции;
- снижение цен на природные ресурсы;
- высокие и быстро растущие процентные ставки;
- нестабильность на рынке 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 населения России;
- большое количество убыточных предприятий, которые продолжают работать из-за некомпетентности существующей процедуры банкротства;
- распространенная практика уклонения от уплаты налогов.

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

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 являются факторами, оказывающими влияние на российскую экономику.

Конфликт между Россией и Украиной, и особенно его эскалация в 2022 году, введенные в связи с этим санкции США, ЕС, Великобритании и других стран, возникшая в результате экономическая нестабильность могут негативно сказаться на экономике РФ, в частности, на деятельности и финансовом состоянии Общества и его деловых партнеров.

Любой или все вышеперечисленные факторы могут оказать негативное влияние на бизнес, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы Общества.

Региональные риски:

Общество не рассматривает риски, связанные с географическими особенностями как существенные негативные факторы. Наряду с этим Общество 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.

Общество зарегистрировано 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 или 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.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Общества, Руководство Общества намерено пересмотреть свое региональное присутствие в пользу более благоприятных для ведения бизнеса регионов.

Приведенные выше риски находятся вне сферы контроля Общества.

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

Страна и регион, в которых Общество 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 Общество оценивает как несущественные.

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

При этом Общество 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 адаптации бизнеса и максимального снижения негативного воздействия ситуации на бизнес Общества.

15.1.3. Финансовые риски

Общество может быть подвержен риску, связанному с изменением процентных ставок.

Поскольку в своей деятельности Общество 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 Общества, связанные с обслуживанием долговых обязательств.

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

Общество не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Общество не осуществляет экспорт и импорт продукции, у Общества отсутствуют обязательства по кредитам/займам, номинированные в иностранной валюте, в связи с чем Общество не подвержено риску, связанному с изменением курса обмена иностранных валют - хеджирование рисков Обществом не производится.

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

Подверженность Общества риску изменения курса обмена иностранных валют оценивается Обществом как несущественная, так как на дату составления отчетности у Общества отсутствуют обязательства, выраженные в иностранной валюте. В связи с этим необходимость совершения каких-либо действий Обществом в случае изменения валютного курса не предполагается.

Общество подвержено риску изменения процентных ставок.

В случае роста процентных ставок на российском долговом рынке стоимость привлечения средств для Общества может существенно возрасти.

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на его деятельность:

В случае возникновения риска неблагоприятного изменения процентных ставок Общество 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 его контроля, зависят от общеэкономической ситуации в стране.

В случае привлечения Обществом заемного финансирования оно будет привлечено по фиксированной ставке. Возврат процентов планируется осуществлять за счет займа (займов), выданного (выданных) Компаниям.

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

Общество не ведет операционную деятельность, доход от выдаваемого займа (займов) в пользу компаний при существенном росте уровня инфляции в России может не покрывать в полной степени растущие расходы Общества. Критическим, по мнению Общества, значением инфляции является уровень 25-30% в год при дальнейших заимствованиях.

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

По оценке Общества, изменение инфляционных показателей не может оказать существенное влияние на исполнение Общества как Эмитентом своих обязательств.

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

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

Валютный риск	Риск ликвидности и валютный риск могут повлечь снижение чистой прибыли.
---------------	---

15.1.4. Правовые риски

Общество 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 Общества, риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного законодательства могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Эмитента. Данные риски Общество оценивает для себя как несущественные.

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

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

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, 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 Общества (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.

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

Общество не осуществляет деятельность на внешнем рынке, поэтому не подвержен данному риску.

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

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

Вероятность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Общества (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как несущественная и не окажет влияния на его деятельность. С даты государственной регистрации ценных бумаг до даты составления отчетности Общество не участвовал в судебных процессах.

В случае изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества, Общество намерено адаптировать свою финансово-хозяйственную деятельность к этим изменениям.

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

В целях управления репутационным риском Общество 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.

15.1.5. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Общества 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 Общество может достичь наивысших результатов, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, персонала) и организационных мер (управленческих решений).

Общество планирует осуществлять деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств для последующего направления данных средств на реализацию приоритетных проектов. В качестве основного инструмента для реализации указанных задач Общество рассматривает выпуск биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Вероятность возникновения данного риска оценивается Обществом как низкая.

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

Общество не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность Общества по долгам третьих лиц. Заключение таких договоров на дату составления отчетности 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) Общества, отсутствуют.

Риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе, обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий у Общества оценивается как минимальный.

15.1.6. Экологический риск

Описывается вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду.

Эмитент не является производственной организацией, поэтому не подвержен данному риску.

15.1.7. Природно-климатический риск

Природно-климатический риск оценивается Обществом как несущественный.

Генеральный директор

Юданова Т.А.

30 марта 2023 года