

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ**
промежуточной финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
«КИВИ ФИНАНС»
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Участнику общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс».

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ОГРН 1207700190609, 117405, город Москва, улица Дорожная, дом 60, корпус 1, этаж 1, офис 3) (далее – промежуточная финансовая информация), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2021 года, а также примечаний к промежуточной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая требования Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» по состоянию на 30 июня 2021 года, а также его финансовые результаты и движение

денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель обзорной проверки



Стрий Л.В.

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,

ОГРН 1027700253129,

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

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606087136

«30» августа 2021 года

ООО «КИВИ Финанс»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское
заключение по результатам обзорной
проверки**

**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2021 г. и по состоянию на эту дату**

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Содержание	стр.
Промежуточный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	6

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Процентные займы выданные	3	4 976 250	4 976 250
Отложенные налоговые активы		11 291	12 444
		4 987 541	4 988 694
Оборотные активы			
Процентные займы выданные	3	109 732	—
Торговая и прочая дебиторская задолженность		594	829
Предоплата по налогам		—	1 332
Денежные средства и их эквиваленты		11 691	107 424
Прочие оборотные активы		18	27
		122 035	109 612
Итого активы		5 109 576	5 098 306
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал		10	10
Добавочный капитал		126 000	115 000
Нераспределенная прибыль		(41 845)	(49 775)
Итого капитал		84 165	65 235
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	4 935 569	4 923 118
		4 935 569	4 923 118
Краткосрочные обязательства			
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4	89 744	90 894
Кредиторская задолженность		9	19 059
Задолженность по налогу на прибыль		81	—
Задолженность по налогам		8	—
		89 842	109 953
Итого обязательства		5 025 411	5 033 071
Итого капитал и обязательства		5 109 576	5 098 306

Утверждено и подписано:

/подпись/

Т.А. Юданова

Генеральный директор

30 Августа 2021 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прим	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Процентные и аналогичные доходы	233 664	—
Процентные и аналогичные расходы	(221 862)	—
Чистый процентный доход/(расход):	11 802	—
Управленческие и административные расходы	(1 890)	—
Прибыль до налогообложения	9 912	—
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(1 982)	—
Чистая прибыль за год	7 930	—
Итого совокупный доход за год	7 930	—

Утверждено и подписано:

/подпись/

Т.А. Юданова

Генеральный директор

30 Августа 2021 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
Прим.	2021	2020
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(209 400)	—
Проценты полученные	116 186	—
Прочие операции	(13 520)	—
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности	(106 733)	—
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Взнос учредителя	11 000	—
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности	11 000	—
Денежные средства на начало года	107 424	—
Денежные средства на конец года	11 691	—

Утверждено и подписано:

/подпись/

Т.А. Юданова

Генеральный директор

30 Августа 2021 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2020 г.	10	115 000	(49 775)	65 235
Внос учредителя	—	11 000	—	11 000
Прибыль за период	—	—	7 930	7 930
На 30 июня 2021 г.	10	126 000	(41 845)	84 165

Утверждено и подписано:

/подпись/

Т.А. Юданова

Генеральный директор

30 Августа 2021 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Общие сведения и основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (далее – «Компания») было учреждено в Российской Федерации 11.06.2020 г. в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Дорожная, д. 60, корп. 1, этаж 1, офис 3

ООО «КИВИ Финанс» создано с целью привлечения внешнего финансирования для реализации проектов Группы. Компания действует в одном операционном сегменте.

По состоянию на 30 июня 2021 г. единственным участником Компании является «QIWI plc», входящее в группу компаний QIWI (далее – «Группа»). Основным акционером Группы является Сергей Солонин.

Дочерние общества отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

Основные принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности представлены ниже. Данные принципы последовательно применялись к показателям за все представленные в отчетности периоды, если не указано иное.

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2.2 Сезонный характер деятельности

В течение года деятельность Компании не подвержена влиянию сезонных изменений. Данная информация представлена для лучшего понимания результатов, при этом руководство считает, что сезонный характер деятельности Компании не является «в высшей степени сезонным» в соответствии с определением МСФО (IAS) 34.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Существенные положения учетной политики

Принципы учета, методы расчетов, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения, использованные при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют таковым, применявшимся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу

2.4 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании и валютой, в которой подготовлена прилагаемая финансовая отчетность, является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

2.5 Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности

3. Процентные займы выданные

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,4%	2 542 851	2 488 125
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	508 687	497 625
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	712 161	696 675
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,4%	1 322 283	1 293 825
Итого займы выданные			5 085 982	4 976 250
В том числе:				
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>			<i>(23 750)</i>	<i>(23 750)</i>
За вычетом краткосрочной части долгосрочных займов выданных			109 732–	–
Итого долгосрочные займы выданные			4 976 250	4 976 250

По состоянию на 30 июня 2021 г. Компания создала резерв на ожидаемые кредитные убытки в отношении займов выданных в размере 23 750 тыс. рублей (31 декабря 2020 - 23 750 тыс. рублей) на основании кредитного рейтинга Группы (RuA по ЭкспертРА) и соответствующей ему вероятности дефолта.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Облигации в рублях серии 001P-01	10.10.2023	8,4%	5 025 312	5 014 012
Итого долговые ценные бумаги выпущенные			5 025 312	5 014 012
За вычетом краткосрочной части			89 744	90 894
Итого долгосрочные долговые ценные бумаги выпущенные			4 935 569	4 923 118

В октябре 2020 года Компания успешно разместила выпуск облигаций серии 001P-01 на сумму 5 млрд. рублей со ставкой купона 8,4% годовых и сроком погашения 3 года.

Согласно учетной политике все выпуски биржевых облигаций отражаются за вычетом соответствующих расходов по заключению сделок, которые амортизируются в течение срока жизни кредитов с использованием метода эффективной процентной ставки. В 2020 году расходы на заключение сделок составили 83 000 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 г. средневзвешенная эффективная процентная ставка составляла 9,3%.

Компания находится под влиянием ряда ограничительных условий по облигационным займам. По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Компания выполняла все ограничительные условия, предусмотренные решениями о выпуске облигаций.

По биржевым облигациям серии 001P-01, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00011-L-001P от «06» октября 2020 г QIWI plc, Sette FZ и КИВИ АО (далее «Оференты») предоставлены публичные безотзывные оферты, согласно которым Оференты безотзывно обязуются в случае наступления определенных оснований приобретения и последующего акцепта оферты приобрести данные облигации у владельцев.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

5. Расчеты и операции со связанными сторонами

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 30 июня 2021 г., представлен в таблице.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021		По состоянию на 30 июня 2021	
	Доходы от операций со связанными сторонами	Расходы от операций со связанными сторонами	Суммы задолженности связанных сторон	Суммы, причитающиеся связанным сторонам
Компании под общим контролем материнской компании	233 664	(34)	5 085 982	
Ключевой управленческий персонал	—	(55)	—	(1)

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 31 декабря 2020 г., представлен в таблице.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020		По состоянию на 31 декабря 2020	
	Доходы от операций со связанными сторонами	Расходы от операций со связанными сторонами	Суммы задолженности связанных сторон	Суммы, причитающиеся связанным сторонам
Компании под общим контролем материнской компании	—	—	5 000 000	(16 053)
Ключевой управленческий персонал	—	—	—	—

Условия займов, выданных связанным сторонам, представлены в Примечании 4 и по мнению руководства являются рыночными.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (в) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

а) Активы и обязательства оцениваемые и учитываемые по справедливой стоимости

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 у Компании отсутствуют активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие по справедливой стоимости

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств (Уровень 2), торговой дебиторской задолженности (Уровень 3), торговой кредиторской задолженности (уровень 3) и прочих краткосрочных обязательств (Уровень 3) приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков до погашения данных инструментов. Справедливая стоимость выданных займов с фиксированной процентной ставкой оценивается на основе ожидаемых к получению денежных потоков, дисконтированных по текущей процентной ставке для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения (Уровень 3). Справедливая стоимость выпущенных облигаций определяется на основе рыночных котировок (Уровень 1).

Ниже в таблице представлены финансовые инструменты, балансовая стоимость которых отличается от их справедливой стоимости:

	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Процентные займы выданные	5 085 982	5 085 982	4 976 250	5 000 000
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 025 312	5 069 744	5 014 012	5 134 394

За отчетный период переводы между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски

Юридические вопросы

Компания не участвует в судебных разбирательствах. Резервы под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Компании, по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. не начислялись.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к ее операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию в отношении толкования законодательства и проверки налоговых расчетов, и существует возможность того, что операции, по которым налоговые органы не имели претензий в прошлом, могут быть оспорены как не соответствующие российскому налоговому законодательству, действовавшему на тот момент. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Таким образом, влияние потенциальных претензий налоговых органов, связанных с применением принципов трансфертного ценообразования, не должно оказать значительного влияния на финансовое положение и/или хозяйственную деятельность Компании.

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.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Руководство регулярно анализирует соблюдение Компанией применимого налогового и иного законодательства и распоряжений, а также их текущих интерпретаций, публикуемых государственными органами. Помимо этого, руководство регулярно оценивает потенциальный финансовый риск, связанный с условными налоговыми обязательствами, для которых истекло трехлетнее право проведения налоговой проверки, но которые при определенных обстоятельствах могут быть оспорены налоговыми органами. Периодически выявляются потенциальные риски и условные обязательства, и постоянно существует ряд открытых вопросов.

По оценке руководства, возможная сумма указанных рисков, а также прочих рисков по налогу на прибыль и другим налогам, наступление которых возможно, но в отношении, которых не требуется признавать обязательства согласно МСФО, может в несколько раз превысить начисленные обязательства и резервы, отраженные в отчете о финансовом положении на эту дату. Данная оценка приводится в связи с наличием требования МСФО о раскрытии информации о возможных налогах, и ее не следует рассматривать как оценку будущего налогового обязательства Компании.

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Заложенные активы

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. заложенных активов не имелось

8. События после отчетной даты

Компании неизвестно о событиях, произошедших в период с 01 июля 2021 г. и до момента подписания настоящей финансовой отчетности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности.