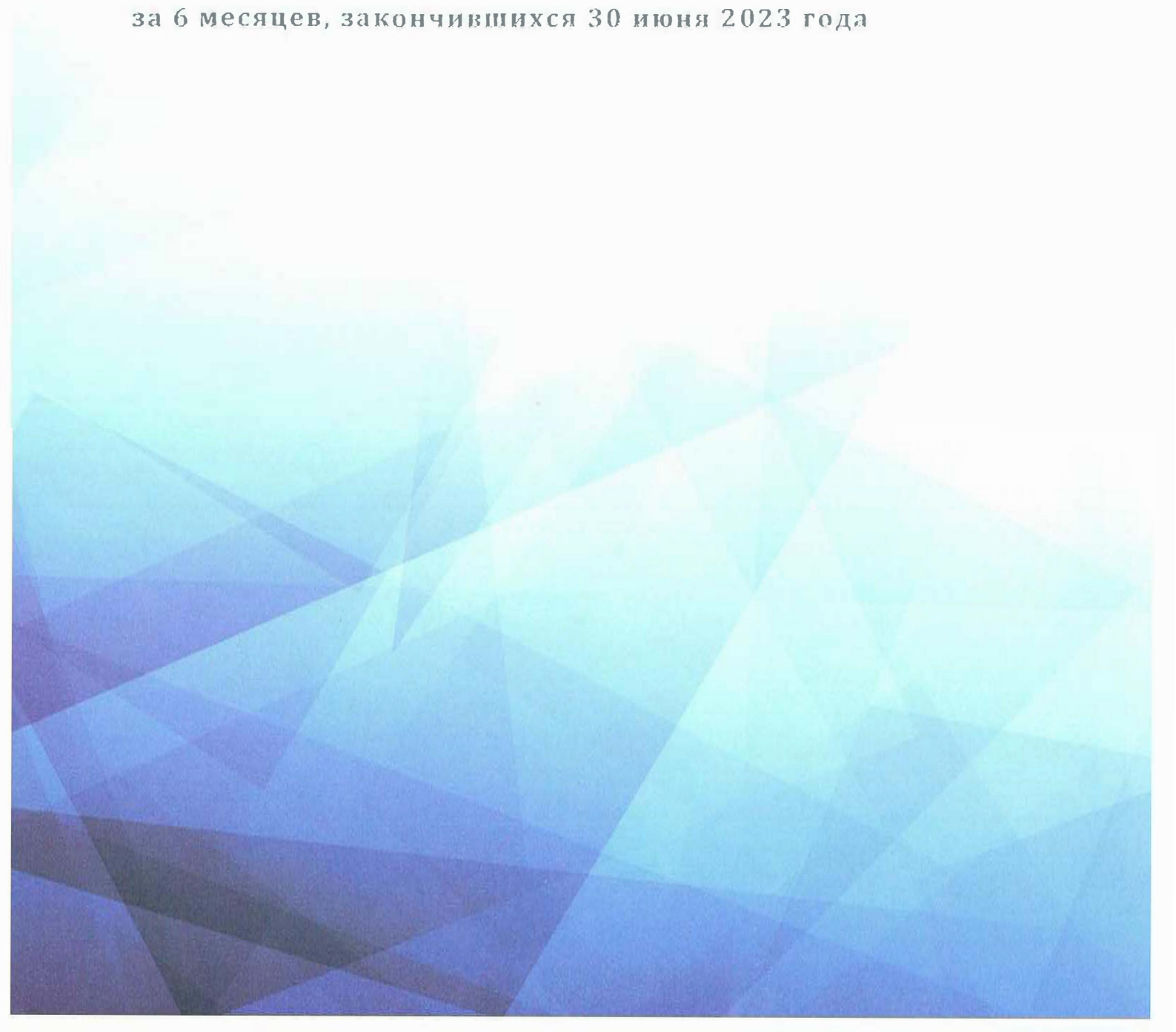


**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ**
промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
«Киви Финанс»

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Киви Финанс»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Киви Финанс» (117405, город Москва, ул. Дорожная, д. 60, к. 1, этаж 1 офис 3) (далее – промежуточная финансовая информация), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года и промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2023 года, об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2023 года и о движении денежных средств за первое полугодие 2023 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 (IAS) 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 подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по
обзорной проверке



Перковская Д.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

«28» августа 2023 года

ООО «КИВИ Финанс»

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

**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2023 г. и по состоянию на эту дату**

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Отложенные налоговые активы		5 693	7 172
		5 693	7 172
Оборотные активы			
Процентные займы выданные	3	5 086 564	4 976 250
Торговая и прочая дебиторская задолженность		859	636
Предоплата по налогам		563	80
Денежные средства и их эквиваленты		114 695	206 504
Прочие оборотные активы		32	46
		5 202 713	5 183 516
Итого активы		5 208 406	5 190 688
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал		10	10
Добавочный капитал		126 000	126 000
Нераспределенная прибыль		(1 706)	(13 040)
Итого капитал		124 304	112 970
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—
		—	—
Краткосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	4 991 387	4 976 603
Процентные займы выпущенные		92 045	93 196
Кредиторская задолженность		71	7 919
Задолженность по налогам		599	—
		5 084 102	5 077 718
Итого обязательства		5 084 102	5 077 718
Итого капитал и обязательства		5 208 406	5 190 688

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

28 Августа 2023 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 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прим	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023	2022
Процентные и аналогичные доходы	238 359	234 903
Процентные и аналогичные расходы	(223 033)	(221 910)
Чистый процентный доход:	15 326	12 993
Управленческие и административные расходы	(1 158)	(2 078)
Прибыль до налогообложения	14 168	10 915
Расход по налогу на прибыль	(2 834)	(2 183)
Чистая прибыль за год	11 334	8 732
Итого совокупный доход за год	11 334	8 732

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

28 Августа 2023 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	Прим.	2022
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты уплаченные		(209 400)
Проценты полученные		116 803
Прочие операции		(2 296)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности		(94 893)
Денежные средства на начало года		155 744
Денежные средства на конец периода		60 851

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

28 Августа 2023 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2021 г.	10	126 000	(32 024)	93 986
Прибыль за период	–	–	8 732	8 732
На 30 июня 2022 г.	10	126 000	(23 292)	102 718

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 г.	10	126 000	(13 040)	112 970
Прибыль за период	–	–	11 334	11 334
На 30 июня 2023 г.	10	126 000	(1 706)	124 304

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

28 Августа 2023 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2023 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.

20 июня 2023г. произошло изменение в участника Компании.

По состоянию на 30 июня 2023 г. основным участником Компании является Акционерное общество «КИВИ» с долей владения 99,99%, оставшаяся доля владения принадлежит QIWI plc. Вышеуказанные компании входят 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 2023 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 2022 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 2023 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 2022 г.

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
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
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	2 543 433	2 488 125
Итого займы выданные			5 086 564	4 976 250
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>			<i>(23 750)</i>	<i>(23 750)</i>
За вычетом краткосрочной части займов выданных			5 086 564	4 976 250
Итого долгосрочные займы выданные			—	—

По состоянию на 30 июня 2023 г. Компания создала резерв на ожидаемые кредитные убытки в отношении займов, выданных в размере 23 750 тыс. рублей (31 декабря 2022 - 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 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации в рублях серии 001P-01	10.10.2023	8,4%	5 083 432	5 069 799
Итого долговые ценные бумаги выпущенные			5 083 432	5 069 799
За вычетом краткосрочной части			5 083 432	5 069 799
Итого долгосрочные долговые ценные бумаги выпущенные			—	—

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. На момент выпуска, средневзвешенная эффективная процентная ставка для Компании по данным облигациям составила 9,3%.

Компания находится под влиянием ряда ограничительных условий по облигационным займам. По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 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 2023 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 2023 г., представлен в таблице.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023		По состоянию на 30 июня 2023	
	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	238 359	(10)	5 201 814	—
Ключевой управленческий персонал	—	(217)	—	(13)

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 31 декабря 2022 г., представлен в таблице.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022		По состоянию на 31 декабря 2022	
	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	234 903	(10)	5 183 217	(7 787)
Ключевой управленческий персонал	—	(60)	—	—

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 2023 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Финансовые инструменты

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 2023 г. и 31 декабря 2022 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 1), торговой дебиторской задолженности (Уровень 2), торговой кредиторской задолженности (уровень 2) и прочих краткосрочных обязательств (Уровень 2) 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 3).

Ниже в таблице представлены финансовые инструменты, балансовая стоимость которых отличается от их справедливой стоимости по состоянию на соответствующие отчетные даты:

	30 июня 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	114 695	114 695	206 504	206 504
Процентные займы выданные	5 086 564	5 086 564	4 976 250	4 976 250
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 083 432	5 083 045	5 069 799	5 047 696

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Финансовые инструменты (Продолжение)

Ниже в таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на соответствующие отчетные даты:

		Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы выданные	На 30 июня 2023	5 086 564	—	—	5 086 564
Денежные средства и их эквиваленты	На 30 июня 2023	114 695	114 695	—	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Справедливая стоимость:					
Выпущенные долговые ценные бумаги	На 30 июня 2023	5 083 045	5 083 045	—	—
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы выданные	На 31 декабря 2022	4 976 250	—	—	4 976 250
Денежные средства и их эквиваленты	На 31 декабря 2022	206 504	206 504	—	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	На 31 декабря 2022	5 047 696	5 047 696	—	—

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 2023 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски

Юридические вопросы

Компания 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 Компании считает, что ни данные санкции, ни данный процесс не оказывает и не окажет никакого влияния на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, т.к. Компания 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 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 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 невзаимозависимыми 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 2023 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

8. События после отчетной даты

Компании неизвестно о событиях, произошедших в период с 01 июля 2023 г. и до момента подписания настоящей финансовой отчетности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности.

28 августа 2023 г.

Т.А. Юданова
Генеральный директор