

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой финансовой 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 финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «КИВИ ФИНАНС» (ОГРН 1207700190609), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе за 2022 год, в том числе отчета об изменениях в собственном капитале за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Выпущенные долговые ценные бумаги

Общество осуществляет размещение бездокументарных облигаций, размещаемых по открытой подписке. Информация о размещенных облигациях раскрыта в п. 5 примечаний к финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности.

2. Процентные займы выданные

По состоянию на 31 декабря 2022 года краткосрочные процентные займы выданные общества составляют существенную величину. Информация о процентных займах раскрыта в п. 4 и примечаниях к финансовой отчетности.

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 расчет ожидаемых кредитных убытков 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 займов выданных, проведенную обществом, а также проанализировали соответствующие раскрытия в 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 финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой 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 финансовой 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 финансовой 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 ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля

аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, 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 финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

ООО «КИВИ Финанс»

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское
заключение**

**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
по состоянию на эту дату**

ООО «КИВИ Финанс»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

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

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Процентные займы выданные	4	—	4 976 250
Отложенные налоговые активы		7 172	9 838
		7 172	4 986 088
Оборотные активы			
Процентные займы выданные	4	4 976 250	
Торговая и прочая дебиторская задолженность		636	661
Предоплата по налогам		80	—
Денежные средства и их эквиваленты		206 504	155 744
Прочие оборотные активы		46	11
		5 183 516	156 416
Итого активы		5 190 688	5 142 504
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал		10	10
Добавочный капитал		126 000	126 000
Нераспределенная прибыль		(13 040)	(32 024)
Итого капитал		112 970	93 986
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	—	4 948 712
		—	4 948 712
Краткосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	4 976 603	—
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5	93 196	91 904
Кредиторская задолженность		7 919	7 808
Задолженность по налогу на прибыль		—	94
		5 077 718	99 806
Итого обязательства		5 077 718	5 048 518
Итого капитал и обязательства		5 190 688	5 142 504

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

30 Марта 2023 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим	2022	2021
Процентные и аналогичные доходы		474 868	471 803
Процентные и аналогичные расходы	6	(447 982)	(446 565)
Чистый процентный доход/(расход):		26 886	25 238
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	4	—	—
Управленческие и административные расходы		(3 153)	(3 049)
Прочие доходы и расходы (нетто)		(3)	—
Прибыль до налогообложения		23 730	22 189
Доход/(расход) по налогу на прибыль		(4 746)	(4 438)
Чистый убыток за год		18 984	17 751
Итого совокупный убыток за год		18 984	17 751

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

30 Марта 2023 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	2022	2021
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Выдача займов		–	(2 500 000)
Поступление от погашения займов		–	2 500 000
Проценты уплаченные		(418 800)	(418 800)
Проценты полученные		473 700	471 844
Прочие операции		(4 140)	(15 724)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности		50 760	37 320
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Взнос учредителя		–	11 000
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		–	11 000
Денежные средства на начало года		155 744	107 424
Денежные средства на конец года		206 504	155 744

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

30 Марта 2023 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 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
Взнос учредителя	—	11 000	—	11 000
Прибыль за год	—	—	17 751	17 751
На 31 декабря 2021 г.	10	126 000	(32 024)	93 986
Взнос учредителя	—	—	—	—
Прибыль за год	—	—	18 984	18 984
На 31 декабря 2022 г.	10	126 000	(13 040)	112 970

Утверждено и подписано:

Т.А. Юданова
Генеральный директор

30 Марта 2023 г.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Общие сведения и основная деятельность

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. единственным участником Компании является «QIWI plc», входящее в группу компаний QIWI (далее – «Группа»). Основным акционером Группы является Сергей Солонин. Дочерние общества отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовлена в полном соответствии требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), включая все изменения в стандартах, вступившие в силу с 1 января 2022 г. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Функциональной валютой Компании и валютой, в которой подготовлена настоящая финансовая отчетность, является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности. Подготовка финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, указаны в Примечании 3.

Стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2022 года

Для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, вступили в силу поправки к стандартам, которые применимы к годовой финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2022 года. Данные поправки не оказали эффекта на отчетность Компании:

- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (вступили в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступили в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – «Затраты на выполнение договора» (вступили в силу 1 января 2022 года);

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: арендное обязательство при продаже и обратной аренде" (выпущены в сентябре 2022 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль: отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции" (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования": Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 "Сравнительная информация" (выпущены в декабре 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и Практическому заявлению по МСФО (IFRS) 2 "Раскрытие учетной политики" (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IAS) 8 "Учетная политика", изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Менеджмент не ожидает, что вышеперечисленные поправки к стандартам, выпущенные Советом по МСФО, повлияют на отчетность Компании, так как они либо не относятся к деятельности Компании, либо требуют учета, который соответствует ее текущей учетной политике.

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.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияла эскалация военно-политического конфликта на Украине, 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 и некоторых российских банков, 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, отзыву 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 обозримом будущем.

В соответствии с Указом Президента Украины Компания была включена в перечень юридических лиц, в отношении которых действуют персональные специальные экономические и другие ограничительные меры (санкции) на Украине. Руководство Компании считает, включение Компании в этот перечень не оказывает и не окажет никакого влияния на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, т.к. Компания не осуществляет деятельность на территории Украины.

На дату выпуска данной финансовой отчетности ни Группа Киви, ни Компания не попали под какие-либо санкции США или Евросоюза. 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.

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

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Классификация активов и обязательств в качестве оборотных/внеоборотных активов и краткосрочных/долгосрочных обязательств

Компания представляет активы и обязательства в отчете о финансовом положении с разбивкой на оборотные/внеоборотные активы и краткосрочные/долгосрочные обязательства. Актив классифицируется в качестве оборотного в следующих случаях:

- актив предполагается реализовать, либо он предназначен для продажи или потребления в ходе обычного операционного цикла;
- актив преимущественно предназначен для торговли;
- актив предполагается к реализации в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев, когда его запрещено обменивать или использовать для погашения обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных. Обязательство классифицируется в качестве краткосрочного в следующих случаях:

- обязательство предполагается погасить в ходе обычного операционного цикла;
- обязательство предназначено главным образом для торговли;
- обязательство подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- Компания не имеет безусловного права отложить погашение этого обязательства на срок как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.3 Оценка справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 8. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.4 Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиты и займы)

Данная категория является наиболее уместной для Компании. Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т.е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией, всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Финансовый актив списывается, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают заемные средства от третьих лиц и классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее значимой для Компании. В данную категорию относятся долгосрочные и краткосрочные заемные средства от третьих лиц. После первоначального признания долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав процентных расходов в отчете о прибыли или убытке.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

2.5 Денежные средства

Денежные средства включают в себя денежные средства в банках и кассовую наличность, а также краткосрочные депозиты со сроком хранения не более трех месяцев.

2.6 Капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью, если иное не предусмотрено уставом общества, имеет право в любое время выйти из общества и потребовать оплаты своей доли в стоимости чистых активов Общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества по состоянию на 31 декабря того года, который предшествовал году выхода участника. Выход единственного участника из общества с ограниченной ответственностью не допускается.

Компания имеет только одного участника, соответственно уставный капитал, добавочный капитал и накопленная прибыль или убытки признаются в капитале, а не в обязательствах.

2.7 Налогообложение

Текущий налог на прибыль

Текущие активы и обязательства по налогу на прибыль за текущий и предшествующий периоды определяются исходя из сумм, подлежащих уплате в бюджет или возмещению из него. Используемые налоговые ставки и законы являются действующими на отчетную дату.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в части временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и применение которых ожидается в период сторнирования временных разниц. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц признаются лишь в том случае, когда существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

2.8 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки

3. Бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения кроме требующих оценок в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным связанным сторонам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей. Кредитный риск управляется на групповом уровне, в случае нехватки у компании Группы средств для погашения задолженности Группа оказывает ей поддержку, следовательно, вероятность дефолта отдельных компаний группы оценивается как вероятность дефолта всей Группы.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (Примечание 9).

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания заключает сделки со связанными сторонами. Эти операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Оценки и суждения применяются в определении осуществлялись ли сделки по рыночным или нерыночным условиям, в случае, где нет активного рынка таких операций. Расчеты и операции со связанными сторонами представлены в Примечании 6. При выдаче займа Компания определяет его стоимость на основании стоимости собственного финансирования. Стоимость собственного финансирования Компании приблизительно равна стоимости финансирования Группы, поскольку облигации, выпускаемые Компанией, обеспечены офертами о предоставлении обеспечения и поручительствами компаний Группы.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Процентные займы выданные

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,4%	—	—
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	497 625	497 625
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	696 675	696 675
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,4%	1 293 825	1 293 825
Займ выданный связанной стороне	06.10.2023	9,5%	2 488 125	2 488 125
Итого займы выданные			4 976 250	4 976 250
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			(23 750)	(23 750)
За вычетом краткосрочной части займов выданных			4 976 250	—
Итого долгосрочные займы выданные			—	4 976 250

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания отражает резерв на ожидаемые кредитные убытки в отношении займов выданных в размере 23 750 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. - 23 750 руб.) на основании кредитного рейтинга Группы (RuA по ЭкспертРА) и соответствующей ему вероятности дефолта.

5. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Облигации в рублях серии 001P-01	10.10.2023	8,4%	5 069 799	5 040 616
Итого долговые ценные бумаги выпущенные			5 069 799	5 040 616
За вычетом краткосрочной части			5 069 799	91 904
Итого долгосрочные долговые ценные бумаги выпущенные			—	4 948 712

В октябре 2020 года Компания успешно разместила выпуск облигаций серии 001P-01 на сумму 5 млрд. руб. 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%.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

5. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Компания находится под влиянием ряда ограничительных условий по облигационным займам. По состоянию на 31 декабря 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.

6. Расчеты и операции со связанными сторонами

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 31 декабря 2022 г., и 31 декабря 2021 г., представлен в таблицах:

	За год, закончившийся 31 декабря 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	474 868	(18)	5 183 217	(7 787)
Ключевой управленческий персонал	—	(348)	—	—

	За год, закончившийся 31 декабря 2021		По состоянию на 31 декабря 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	471 803	(1 562)	4 976 250	(13 574)
Ключевой управленческий персонал	—	(115)	—	—

Ключевому управленческому персоналу в 2021 и 2022 гг. начислялись и оплачивались краткосрочные вознаграждения.

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

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Управление финансовыми рисками и капиталом

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовый риск включает в себя валютный риск, процентный риск, кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

а) Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску, так как все активы и обязательства Компании выражены в российских рублях.

б) Процентный риск

Компания не подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. На 31 декабря 2022 г. процентные ставки по займам выданным и облигационным займам полученным являются фиксированными.

Все финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 и все финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства по амортизированной стоимости, поэтому компания не подвержена риску изменения справедливой стоимости.

Контроль над процентными ставками по своим финансовым инструментам осуществляется на групповом уровне. При выдаче займа Компания определяет его стоимость на основании стоимости собственного финансирования. Процентные ставки на конец соответствующего периода отражены в Примечаниях 4 и 5.

с) Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания устанавливает лимиты в отношении уровня кредитного риска контрагента. Финансовые активы, которые потенциально подвержены кредитному риску, относятся в основном к займам, выданным связанным сторонам. Компания оценивает прибыльность и финансовое положение компаний-заемщиков, входящих в Группу. Кредитный риск управляется на групповом уровне, в случае нехватки у компании Группы средств для погашения задолженности Группа оказывает ей поддержку. Максимальный размер кредитного риска на отчетную дату соответствует балансовой стоимости финансовых активов. Компания не имеет полученного обеспечения.

Руководство Компании оценивает кредитное качество финансовых активов, как высокое. Денежные средства Компании размещены в АО Киви Банк и АО Газпромбанк.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Управление финансовыми рисками и капиталом (продолжение)

d) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств.

Компания финансирует свои операции за счет привлечения долгосрочных и краткосрочных заемных средств. Целью этих операций является обеспечение непрерывного финансирования Группы на наиболее выгодных условиях, существующих на рынке. Основной целью управления ликвидностью является своевременное погашение Компанией своих обязательств. Ликвидность управляется на групповом уровне. Политика Группы направлена на поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Группы, постоянное улучшение графика погашений, заблаговременное обеспечение финансирования и поддержание достаточного уровня средств для подтверждения неиспользованных кредитных линий и адекватного кредитного рейтинга, чтобы иметь возможность рефинансировать долги с заканчивающимся сроком погашения при наступлении срока платежа. В случае возникновения у Компании финансовых трудностей руководство Группы намерено оказать финансовую поддержку.

Все финансовые обязательства Компании представляют собой производные финансовые инструменты. В таблице представлены финансовые обязательства Компании в разрезе сроков погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<i>На 31 декабря 2022</i>	Менее 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность	7 921	–	–	7 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 093 196	–	–	5 093 196
Итого	5 101 116	–	–	5 101 116

<i>На 31 декабря 2021</i>	Менее 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность	7 808	–	–	7 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 904	5 000 000	–	5 091 904
Итого	99 712	5 000 000	–	5 099 712

e) Управление капиталом

Управление рисками недостаточности капитала Компании осуществляется на уровне Группы. Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение возможности Компании продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания оптимальной структуры капитала, участник может принять решение об увеличении суммы вклада, выдать займы от связанных сторон или погасить текущие обязательства.

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

8. Финансовые инструменты

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

а) Активы и обязательства оцениваемые и учитываемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 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:

	На 31 декабря 2022		На 31 декабря 2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	206 504	206 504	155 744	155 744
Процентные займы выданные	4 976 250	4 976 250	4 976 250	4 976 250
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 069 798	5 047 696	5 040 615	4 966 904

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

8. 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 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					
Справедливая стоимость:					
Выпущенные долговые ценные бумаги	На 31 декабря 2022	5 047 696	5 047 696	—	—
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы выданные	На 31 декабря 2021	4 976 250	—	—	4 976 250
Денежные средства и их эквиваленты	На 31 декабря 2021	155 744	155 744	—	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Выпущенные долговые ценные бумаги	На 31 декабря 2021	4 966 904	4 966 904	—	—

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

ООО «КИВИ Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

9. 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 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 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, 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 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

9. 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 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. заложенных активов не имелось

10. События после отчетной даты

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

30 марта 2023 г.

Т.А. Юданова
Генеральный директор