

ООО «ИКС 5 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 2022 г. и
по состоянию на эту дату**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА ДОЛЮ УЧАСТНИКА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
2 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	9
3 ВАЖНЕЙШИЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	11
5 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ	12
6 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	12
7 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	13
8 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	13
9 ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
10 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	15

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и совету директоров
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «ИКС 5 ФИНАНС», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета о движении денежных средств и промежуточного отчета об изменении чистых активов, приходящихся на долю участника за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство ООО «ИКС 5 ФИНАНС» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом 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 аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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».

А.А. Маньков
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

17 августа 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

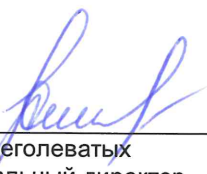
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 декабря 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067761792053.

Местонахождение: 109029, Россия, г. Москва, ул. Средняя Калитниковская, д. 28, стр. 4, эт. 2, пом. XXIX, ком. 20.

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»
Промежуточный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2022 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Долгосрочные займы, выданные связанным сторонам	5	20 220 288	30 136 506
		20 220 288	30 136 506
Оборотные активы			
Краткосрочные займы, выданные связанным сторонам	5	33 929 664	59 372 955
Прочая дебиторская задолженность		3 812	4 678
Денежные средства		44	72
		33 933 520	59 377 705
Итого активы		54 153 808	89 514 211
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные заемные средства от третьих лиц	6	10 053 453	20 148 950
Отложенные налоговые обязательства		9 111	19 986
		10 062 564	20 168 936
Краткосрочные обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участника			
Краткосрочные заемные средства от третьих лиц	6	33 874 659	59 354 084
Прочая задолженность перед связанными сторонами		55 873	30 204
Резервы и прочие обязательства		1 015	629
		33 931 547	59 384 917
Чистые активы, приходящиеся на долю участника		10 159 697	9 960 358
Итого краткосрочные обязательства		44 091 244	69 345 275
Итого обязательства		54 153 808	89 514 211

Утверждено и подписано:



 Н.Л. Щеголевых
 Генеральный директор

17 августа 2022 г.

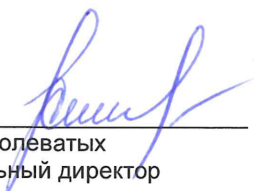
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2022 г.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2021 г.
Процентные доходы от связанных сторон		2 499 685	3 046 543
Процентные расходы третьим лицам		(2 255 592)	(2 752 454)
Административные расходы		(3 820)	(5 307)
Прочие финансовые расходы		(923)	(163)
Доход от налога на прибыль, переданного ответственному участнику		8 254	4 357
Прибыль до налогообложения		247 604	292 976
Расход по налогу на прибыль	7	(48 265)	(57 726)
Прибыль за период		199 339	235 250
Итого совокупный доход за период		199 339	235 250

Утверждено и подписано:



Н.Л. Щеголевых
Генеральный директор

17 августа 2022 г.

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

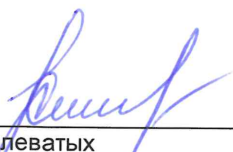
Промежуточный отчет о движении денежных средств

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2022 г.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2021 г.
Движение денежных средств от текущей деятельности			
Погашение займов связанными сторонами		36 154 700	1 170 550
Выдача займов связанным сторонам		-	(2 118 794)
Погашение облигаций третьим сторонам		(35 000 000)	-
Проценты, полученные от связанных сторон		1 634 291	3 716 954
Проценты, уплаченные третьим сторонам		(2 698 014)	(2 544 431)
Погашение кредиторской задолженности от связанных сторон		(52 376)	(71 250)
Налог на прибыль, уплаченный денежными средствами		(26 474)	(135 092)
Прочие операции		(12 155)	(17 956)
Чистые денежные средства, потраченные на операционную деятельность		(28)	(19)
Денежные средства на начало периода		72	56
Чистое уменьшение денежных средств		(28)	(19)
Денежные средства на конец периода		44	37

Утверждено и подписано:



Н.Л. Щеголеватых
Генеральный директор

17 августа 2022 г.


ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

Промежуточный отчет об изменении чистых активов, приходящихся на долю участника за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Вклад участника	Чистые активы, приходящиеся на долю участника помимо вкладов	Итого чистые активы, приходящиеся на долю участника
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 1 января 2021 г.	4 817 010	4 722 027	9 539 037
Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	-	235 250	235 250
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 30 июня 2021 г.	4 817 010	4 957 277	9 774 287
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 1 января 2022 г.	4 817 010	5 143 348	9 960 358
Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.	-	199 339	199 339
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 30 июня 2022 г.	4 817 010	5 342 687	10 159 697

Утверждено и подписано:


Н.Л. Щеголеватых
Генеральный директор

17 августа 2022 г.

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «ИКС 5 ФИНАНС» (далее – «Компания») создано 27 декабря 2006 г.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109029, г. Москва, ул. Средняя Калитниковская, д. 28, стр. 4, этаж 2, пом. ХХІХ, ком. 20.

Основным видом деятельности Компании является финансовое посредничество.

По состоянию на 30 июня 2022 г. единственным участником Компании является Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРЕКРЕСТОК-2000», входящее в группу компаний X5 Group (далее – «Группа»). По состоянию на 30 июня 2022 г. основным акционером Группы является компания STF Holdings S.A. (далее – «STF»). STF принадлежит 47,86% от общего количества выпущенных в обращение акций Группы.

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 2022 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 2021 г.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена к выпуску генеральным директором Компании 17 августа 2022 г.

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.

2.3 Существенные положения учетной политики

Принципы учета и методы расчетов, использованные при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Новые стандарты не имели существенного влияния на финансовую отчетность и учетную политику Компании. 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.

При оценке непрерывности учитывалось финансовое положение Компании, текущие намерения, прибыльность операций, доступ к финансовым ресурсам, санкции, введенные в отношении конкретных юридических и физических лиц в ответ на военную операцию, начатую Российской Федерацией 24 февраля 2022 г., и потенциальное воздействие COVID-19.

2 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

2.6 Сегментная отчетность

Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью (которая существенно не отличается от МСФО), представляемой Генеральному директору Компании, отвечающему за операционные решения. Генеральный директор компании, отвечающий за операционные решения, занимается распределением ресурсов и проводит оценку операционных сегментов. Компания осуществляет деятельность в одном операционном сегменте.

3 ВАЖНЕЙШИЕ 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 сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Проведя описанный выше анализ Компания пришла к выводу, что резерв на ожидаемые кредитные убытки является несущественным. Это связано с тем, что все договоры займов, выданных связанным сторонам, содержат положение, дающее право Компании досрочно истребовать погашение займов, выданных связанным сторонам, и финансовое положение заемщиков достаточно для исполнения данных возможных требований.

Налоговое законодательство

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

3 ВАЖНЕЙШИЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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. Условия операций со связанными сторонами представлены в Примечании 4. 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, выданными компаниями Группы. Поскольку все заемщики Компании также входят в Группу, Компания считает, что их рыночная стоимость финансирования приблизительно равна стоимости финансирования Компании.

4 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или если одна сторона имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на нее или совместно контролировать другую сторону при принятии финансовых и операционных решений, как определено в МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*». При рассмотрении любой операции, потенциально вовлекающей связанную сторону, основное внимание уделяется содержанию отношений, а не юридической форме.

Основными связанными сторонами Компании за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., и на 31 декабря 2021 г. являлись компании Группы, дочерней компанией которой является сама Компания.

Чистые активы Компании, приходящиеся на долю участника и представляющие собой обязательства перед участником, по состоянию на 30 июня 2022 г. составили 10 159 697 тыс. рублей (31 декабря 2021 г.: 9 960 358 тыс. рублей).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. и 30 июня 2021 г., Компания осуществляла операции по предоставлению и погашению займов со связанными сторонами, находящимися под общим контролем.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. и 30 июня 2021 г., Компания не осуществляла сделок по приобретению и продаже прав требования со связанными сторонами, находящимися под общим контролем.

Остатки по операциям со связанными сторонами, находящимися под общим контролем, представлены в Примечании 5, а также в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кредиторская задолженность по расчетам между участниками КГН по налогу на прибыль по состоянию на 30 июня 2022 г. составила 50 885 тыс. рублей (31 декабря 2021 г.: 26 474 тыс. рублей).

Вознаграждение основному управленческому персоналу

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании, к которому относится генеральный директор, выплачивается за выполнение им своих обязанностей на занимаемой должности и складывается из предусмотренной трудовым соглашением заработной платы. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу носит краткосрочный характер.

Общая сумма краткосрочного вознаграждения, выплачиваемого ключевому управленческому персоналу Компании, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., составила 49 тыс. рублей (за 6 месяцев 2021 года: 52 тыс. рублей) без учета причитающихся налогов. Отчисления в государственный пенсионный фонд за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., составили 15 тыс. рублей (за 6 месяцев 2021 года: 12 тыс. рублей).

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

Займы, выданные связанным сторонам	Процентная ставка, % годовых	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
		30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Со сроком погашения до 1 года	7,5-8	33 929 664	59 372 955	34 295 529	60 091 078
Со сроком погашения от 1 до 3 лет	6,8-9	15 688 641	21 416 108	14 014 247	19 451 222
Со сроком погашения свыше 3 лет	8	4 531 647	8 720 398	3 429 111	6 470 159
Итого займы, выданные связанным сторонам		54 149 952	89 509 461	51 738 887	86 012 459
За вычетом краткосрочной части долгосрочных займов, выданных связанным сторонам		(33 929 664)	(59 372 955)	(34 295 529)	(60 091 078)
Итого долгосрочные займы, выданные связанным сторонам		20 220 288	30 136 506	17 443 358	25 921 381

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки незначительный, так как все договоры займов, выданных связанным сторонам, содержат положение, дающее право Компании досрочно истребовать погашение данных займов выданных, и финансовое положение заемщиков достаточно для исполнения данных возможных требований.

Суммы займов были выданы связанным сторонам, зарегистрированным в России, включая российские представительства кипрских компаний.

Контрагенты, остатки по расчетам, с которыми учитываются в составе выданных займов, не являющихся ни просроченными, ни обесцененными, характеризуются приблизительно одинаковой платежеспособностью.

Компания не имеет выданных займов, переданных в залог или в качестве иного обеспечения.

6 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	Год погашения или год оферты	Купон	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
			30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Облигации в рублях серии БО-04	2022	5,55%	2 175 128	2 175 281	2 144 573	2 116 740
Облигации в рублях серии БО-05	2023	0,01%	9 091	9 091	9 156	8 460
Облигации в рублях серии БО-06	2022	8,45%	1 217 739	1 218 249	1 212 101	1 218 506
Облигации в рублях серии БО-07	2022	8,55%	–	5 172 719	–	5 198 085
Облигации в рублях серии 001P-01	2023	7,30%	98 026	98 069	92 835	100 128
Облигации в рублях серии 001P-02	2023	5,65%	7 700	7 702	7 344	7 241
Облигации в рублях серии 001P-03	2023	0,01%	46 038	44 624	41 006	43 031
Облигации в рублях серии 001P-05	2022	8,45%	–	5 081 657	–	5 101 491
Облигации в рублях серии 001P-06	2022	7,40%	–	10 193 705	–	10 120 720
Облигации в рублях серии 001P-07	2022	6,65%	–	5 043 973	–	5 013 871
Облигации в рублях серии 001P-08	2022	6,70%	5 010 625	5 003 167	4 863 186	4 930 604
Облигации в рублях серии 001P-09	2022	6,70%	5 010 624	5 003 165	4 863 186	4 930 604
Облигации в рублях серии 001P-10	2022	6,90%	–	10 143 535	–	10 013 018
Облигации в рублях серии 001P-11	2022	5,75%	10 065 020	10 059 248	9 912 135	9 782 710
Облигации в рублях серии 001P-12	2023	5,65%	10 034 440	10 008 209	9 579 096	9 613 643
Облигации в рублях серии 002P-01	2024	7,60%	10 253 681	10 240 640	10 000 313	10 188 396
Итого заемных средств			43 928 112	79 503 034	42 724 931	78 387 248
За вычетом краткосрочной части			(33 874 659)	(59 354 084)	(32 952 673)	(58 670 456)
Итого долгосрочные заемные средства			10 053 453	20 148 950	9 772 258	19 716 792
Итого краткосрочная часть долгосрочных займов			33 874 659	59 354 084	32 952 673	58 670 456

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

6 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

Находящиеся в обращении биржевые облигации серий БО-04, БО-05, БО-06, 001Р-01, 001Р-02, 001Р-03, 001Р-08, 001Р-09, 001Р-11, 001Р-12 и 002Р-01 представляют собой биржевые облигации с определенной при размещении/прохождении оферты ставкой купона до даты оферты/погашения. Держатели биржевых облигаций БО-04, БО-05, БО-06, 001Р-01, 001Р-02, 001Р-03, 001Р-08, 001Р-09, 001Р-11, 001Р-12 и 002Р-01 при прохождении оферты имеют право досрочно погасить облигации денежными средствами вместо того, чтобы принять пересмотренные условия по ставке купона. Купон уплачивается каждые полгода в течение периода обращения облигаций.

Компания находится под влиянием ряда ограничительных условий по облигационным займам. По состоянию на 30 июня 2022 г. Компания выполняла все ограничительные условия, предусмотренные решениями о выпуске облигаций.

Все заемные средства Компании номинированы в российских рублях.

Биржевые облигации серий БО-04, БО-05, БО-06 обеспечены в полном объеме офертами о предоставлении обеспечения, выданными компанией X5 Retail Group N.V., биржевые облигации серии 001Р-01, 001Р-02, 001Р-03, 001Р-08, 001Р-09, 001Р-11, 001Р-12 и 002Р-01 обеспечены в полном объеме офертами о предоставлении обеспечения, выданными компаниями X5 Retail Group N.V. и АО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК».

7 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2022 г.	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2021 г.
Текущий расход по налогу на прибыль	59 140	66 944
Доход по отложенному налогу на прибыль	(10 875)	(9 218)
Итого расход по налогу на прибыль за период	48 265	57 726

	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2022 г.	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2021 г.
Прибыль до налогообложения	247 604	292 976
Расчетная сумма налога на прибыль по ставке Российской Федерации (20%)	49 521	58 595
Доход от налога на прибыль, переданного ответственному участнику	(1 651)	(871)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	395	2
Расход по налогу на прибыль за год	48 265	57 726

Начиная с 1 января 2014 г. 37 российских дочерних компаний Группы (в том числе ООО «ИКС 5 ФИНАНС») сформировали консолидированную группу налогоплательщика с участием ООО «Корпоративный центр ИКС 5» в качестве ответственного участника КГН (Примечание 4).

8 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к Уровню 1 относятся оценки по 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) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. у Компании отсутствуют активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

8 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие по справедливой стоимости***Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Руководство Компании полагает, что справедливая стоимость денежных средств (Уровень 2 иерархии справедливых стоимостей) и краткосрочной дебиторской задолженности (Уровень 3 иерархии справедливых стоимостей) приблизительно соответствует их балансовой стоимости. 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 иерархии справедливых стоимостей). Для активов Компания использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал. Справедливая стоимость выданных займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 5.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость выпущенных российских облигаций определяется на основе рыночных котировок (Уровень 1 иерархии справедливых стоимостей). Справедливая стоимость обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 6.

Категории финансовых инструментов

В таблице ниже приведена сверка типов финансовых активов в соответствии с оценочными категориями МСФО (IFRS) 9 и максимальной подверженности Компании кредитному риску в зависимости от классификации активов:

Активы	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы, выданные связанным сторонам	54 149 952	89 509 461
Прочая дебиторская задолженность	3 812	4 678
Денежные средства на счетах в банках	44	72
Итого финансовые активы	54 153 808	89 514 211

Обязательства	Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	
	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Займы, полученные от третьих лиц	43 928 112	79 503 034
Прочая задолженность перед связанными сторонами	55 873	30 204
Резервы и прочие обязательства	1 015	629
Чистые активы, приходящиеся на долю участника	10 159 697	9 960 358
Итого финансовые обязательства	54 144 697	89 494 225

9 ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Система налогообложения**

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.

9 ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Система налогообложения (продолжение)

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.

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 (например, начисление дополнительных обязательств по НДС), 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.

10 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Обществу неизвестно о событиях, произошедших в период с 30 июня 2022 г. и до момента подписания настоящей финансовой отчетности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности.