

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной проверки
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
и по состоянию на эту дату**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ 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 состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 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 избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство ООО «ИКС 5 ФИНАНС» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (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 отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Головкина Марина Юрьевна
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

21 августа 2025 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. 75.

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, помещ. XXIX, ком. 20.

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»
Промежуточный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2025 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Долгосрочные займы, выданные связанным сторонам	5	85 687 806	55 857 954
		85 687 806	55 857 954
Оборотные активы			
Краткосрочные займы, выданные связанным сторонам	5	79 455 673	67 528 306
Прочая дебиторская задолженность		3 174	3 331
Налог на прибыль к возмещению		105 220	—
Денежные средства		3 630	22 193
		79 567 697	67 553 830
Итого активы		165 255 503	123 411 784
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные заемные средства от третьих лиц	6	80 133 613	49 897 948
Отложенные налоговые обязательства		92 890	5 821
		80 226 503	49 903 769
Краткосрочные обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участника			
Краткосрочные заемные средства	6	79 557 455	67 502 565
Прочая задолженность связанным сторонам		1 836	4 428
Прочие обязательства		1 602	43 506
		79 560 893	67 550 499
Чистые активы, приходящиеся на долю участника		5 468 107	5 957 516
Итого краткосрочные обязательства		85 029 000	73 508 015
Итого обязательства		165 255 503	123 411 784

Утверждено и подписано:


 Н.Л. Щеголевых
 Генеральный директор

21 августа 2025 г.

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.***(в тысячах рублей, если не указано иное)*

	Прим.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2025 г.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2024 г.
Процентные доходы от связанных сторон		15 186 577	5 177 624
Процентные расходы третьим лицам		(14 697 474)	(5 121 717)
Административные расходы		(25 530)	(4 924)
Прочие финансовые доходы/(расходы)		229 229	(3 075)
Расход по налогу на прибыль, полученный от ответственного участника		—	(1 266)
Прибыль до налогообложения		692 802	46 642
Расход по налогу на прибыль	7	(182 211)	(9 906)
Прибыль за период		510 591	36 736
Итого совокупный доход за период		510 591	36 736

Утверждено и подписано:


Н.Л. Шеголеватых
Генеральный директор

21 августа 2025 г.

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»

**Промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	6 месяцев закончившихся 30 июня 2025 г.	6 месяцев закончившихся 30 июня 2024 г.
Движение денежных средств от текущей деятельности		
Выдача займов связанным сторонам	(48 492 000)	(21 628 945)
Погашение займов связанными сторонами	7 474 900	—
Привлечение займов от третьих сторон	78 000 000	20 000 000
Погашение займов третьим сторонам	(35 608 000)	—
Проценты, полученные от связанных сторон	14 402 404	6 873 010
Проценты, уплаченные третьим сторонам	(14 230 050)	(4 726 021)
Прочие платежи связанным сторонам	(5 904)	(66 969)
Налог на прибыль уплаченный	(242 956)	(1 409)
Прочие платежи	(316 957)	(97 525)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	981 437	352 141
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Распределение прибыли, приходящейся на долю участника	(1 000 000)	(350 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 000 000)	(350 000)
Денежные средства на начало периода	22 193	791
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств	(18 563)	2 141
Денежные средства на конец периода	3 630	2 932

Утверждено и подписано:


Н.Л. Щеголевых
Генеральный директор

21 августа 2025 г.

ООО «ИКС 5 ФИНАНС»**Промежуточный отчет об изменении чистых активов, приходящихся на долю участника за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 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 2024 г.	4 817 010	5 657 137	10 474 147
Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	—	36 736	36 736
Распределение прибыли, приходящейся на долю участника	—	(350 000)	(350 000)
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 30 июня 2024 г.	4 817 010	5 343 873	10 160 883
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 1 января 2025 г.	4 817 010	1 140 506	5 957 516
Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.	—	510 591	510 591
Распределение прибыли, приходящейся на долю участника	—	(1 000 000)	(1 000 000)
Чистые активы, приходящиеся на долю участника, на 30 июня 2025 г.	4 817 010	651 097	5 468 107

Утверждено и подписано:


Н.Л. Шеголеватых
Генеральный директор

21 августа 2025 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, помещ. XXIX, ком. 20.

Основным видом деятельности Компании является финансовое посредничество.

По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. единственным участником Компании является Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРЕКРЕСТОК-2000», входящее в группу компаний под контролем ПАО «Корпоративный центр ИКС 5» (далее – «Группа»).

По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. акции ПАО «Корпоративный центр ИКС 5» котируются на Московской бирже в первом котировальном списке.

У Компании отсутствуют бенефициарные владельцы, контролирующие Компанию.

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 2025 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 2024 г.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Генеральным директором Компании 21 августа 2025 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 2024 г., за исключением новых и пересмотренных стандартов и разъяснений, действующих с 1 января 2025 г.

К поправкам к МСФО, действующим в отношении финансовых годов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и не оказавшим существенного влияния на Компанию и ее учетную политику, относятся следующие:

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 21 *«Отсутствие возможности обмена валют»*.

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 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 деятельности учитывалось финансовое положение Компании, текущие намерения, прибыльность операций, доступ к финансовым ресурсам, санкции, введенные в отношении конкретных юридических и физических лиц.

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 ожидаемых кредитных убытков (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 незначительным. 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.

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

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. 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, большинство из которых выданы 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.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. не произошло изменений в составе связанных сторон Компании по сравнению с составом связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2024 г. Основными связанными сторонами 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 2025 г. составили 5 468 107 тыс. рублей (31 декабря 2024 г.: 5 957 516 тыс. рублей).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. и 30 июня 2024 г., Компания осуществляла операции по предоставлению и погашению займов 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.

По состоянию на 30 июня 2025 г. краткосрочные займы, полученные от связанных сторон, составили 30 717 тыс. рублей (31 декабря 2024 г.: ноль 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 2025 г., составила 49 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.: 49 тыс. рублей) без учета причитающихся налогов. Отчисления в государственный пенсионный фонд за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., составили 15 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.: 15 тыс. рублей).

5 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

	Процентная ставка на 30 июня 2025 г., % годовых	30 июня 2025 г.	Процентная ставка на 31 декабря 2024 г., % годовых	31 декабря 2024 г.
Балансовая стоимость				
Со сроком погашения до 1 года	20	79 455 673	17	67 528 306
Со сроком погашения от 1 до 3 лет	20	85 653 806	17	55 823 954
Со сроком погашения свыше 3 лет	20	34 000	6,8	34 000
Итого балансовая стоимость		165 143 479		123 386 260
Итого справедливая стоимость		169 974 351		117 139 214
Балансовая стоимость за вычетом краткосрочной части		(79 455 673)		(67 528 306)
Итого балансовая стоимость долгосрочной части		85 687 806		55 857 954
Итого балансовая стоимость краткосрочной части долгосрочных займов		79 455 673		67 528 306

По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки был незначительным, 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.

Займы были выданы связанным сторонам, зарегистрированным в России.

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	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Балансовая стоимость				
Облигации в рублях серии 002P-02	2025	8,90%	—	20 136 556
Облигации в рублях серии 002P-03	2025	8,68%	—	14 024 121
Облигации в рублях серии 003P-01	2025	23,00%	10 067 459	10 072 740
Облигации в рублях серии 003P-02	2026	ключевая ставка + 1,1%	20 001 779	20 052 272
Облигации в рублях серии 003P-03	2026	12,90%	10 065 315	10 086 823
Облигации в рублях серии 003P-04	2026	ключевая ставка + 1,1%	10 079 736	10 109 463
Облигации в рублях серии 003P-05	2027	ключевая ставка + 1,1%	10 086 737	10 133 684
Облигации в рублях серии 003P-07	2025	22,85%	21 048 907	21 063 751
Облигации в рублях серии 003P-08	2026	21,50%	20 001 536	—
Облигации в рублях серии 003P-09	2026	ключевая ставка + 2%	18 199 556	—
Облигации в рублях серии 003P-10	2027	19,95%	9 979 316	—
Облигации в рублях серии 003P-11	2027	17,25%	15 010 060	—
Облигации в рублях серии 003P-12	2028	15,55%	15 022 930	—
Цифровые финансовые активы	2025	—	127 737	1 721 103
Итого балансовая стоимость			159 691 068	117 400 513
Итого справедливая стоимость			161 878 111	115 786 533
Балансовая стоимость за вычетом краткосрочной части			(79 557 455)	(67 502 565)
Итого балансовая стоимость долгосрочных займов			80 133 613	49 897 948
Итого краткосрочная часть долгосрочных займов			79 557 455	67 502 565

6 ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

Находящиеся в обращении биржевые облигации, кроме серий 003P-02, 003P-04, 003P-05 и 003P-09, представляют собой биржевые облигации с определенной при размещении/прохождении оферты ставкой купона до даты оферты/погашения. Биржевые облигации серий 003P-02, 003P-04, 003P-05 и 003P-09 представляют собой биржевые облигации с плавающей ставкой купона.

Держатели биржевых облигаций, кроме 003P-02, при прохождении оферты имеют право досрочно погасить облигации денежными средствами вместо того, чтобы принять пересмотренные условия по ставке купона.

Купон по облигациям серий 003P-03, 003P-04, 003P-05 уплачивается каждые три месяца в течение периода обращения облигаций, по остальным облигациям серии – ежемесячно в течение периода обращения облигаций.

Эмиссионные документы по облигационным выпускам с 003P-01 по 003P-07 включают ковенанты по нераскрытию годовой консолидированной финансовой отчетности Группы начиная с отчетности за 2024 год и снижению одного из двух или обоих кредитных рейтингов, присвоенных биржевым облигациям Компании, с уровня AAA(RU) до уровня AA+(RU) или ниже по национальной рейтинговой шкале.

Все заемные средства Компании номинированы в российских рублях.

Биржевые облигации обеспечены в полном объеме поручительством о предоставлении обеспечения, выданным компанией ПАО «Корпоративный центр ИКС 5».

7 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2025 г.	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2024 г.
Текущий расход по налогу на прибыль	95 142	3 993
Расход по отложенному налогу на прибыль	87 069	5 913
Итого расход по налогу на прибыль	182 211	9 906

	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2025 г.	6 месяцев закончившиеся 30 июня 2024 г.
Прибыль до налогообложения	692 802	46 642
Расчетная сумма налога на прибыль по ставке Российской Федерации (25%)	173 201	9 328
Расход по налогу на прибыль, полученный от ответственного участника	—	253
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 010	325
Итого расход по налогу на прибыль	182 211	9 906

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

(а) 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 2025 г. и 31 декабря 2024 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.

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 власти. Последние тенденции толкования и применения отдельных положений российского налогового законодательства подчеркивают тот факт, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию в отношении толкования законодательства и налоговых расчетов. Таким образом, налоговые органы могут оспаривать законность операций и методов учета, которые раньше не вызывали сомнений. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы в существенном объеме. Невозможно спрогнозировать сумму потенциальных претензий и оценить вероятность неблагоприятного исхода. Как правило, налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, когда принято решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах налоговая проверка может охватывать более ранние налоговые периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. С 1 января 2019 г. из-под контроля трансфертного ценообразования в России исключено значительное количество внутренних сделок. Правила распространяются только на сделки между российскими компаниями, применяющими различные ставки налога на прибыль или специальные налоговые режимы, и только если доход/расход от этих сделок превышает 1 млрд рублей в год. Более того, начиная с 1 января 2022 г. для признания трансграничных сделок контролируруемыми в целях трансфертного ценообразования применяется порог в 120 млн рублей.

12 июля 2024 г. был принят закон № 176-ФЗ, вступающий в силу с 1 января 2025 г. и предусматривающий среди прочего повышение базовой ставки налога на прибыль с 20 до 25% в отношении прибыли российских и иностранных организаций, получающих доходы от источников в РФ.

Руководство регулярно анализирует соблюдение Компанией применимого налогового законодательства, постановлений и распоряжений, а также имеющихся разъяснений, публикуемых государственными органами. Помимо этого, руководство регулярно оценивает потенциальный финансовый риск, связанный с условными налоговыми обязательствами не только за периоды, открытые для налоговой проверки, но и за периоды, для которых истекло трехлетнее право проведения налоговой проверки, но которые при определенных обстоятельствах могут быть оспорены регулирующими 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 маловероятно и в отношении которых не требуется признавать обязательства согласно МСФО, не превышает обязательства, 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

В июле 2025 года Компания успешно разместила биржевые облигации серии 003P-13 на сумму 11 000 млн рублей со ставкой купона 14,1% годовых и офертой через 2 года 2 месяца.

В июле 2025 года Совет директоров Банка России принял решение о снижении ключевой ставки рефинансирования. 28 июля 2025 г. ключевая ставка была снижена с 20% до 18% годовых.