Бухгалтерская отчетность

за Январь-сентябрь 2026 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС"	по ОКПО	98982325
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7715630469
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ	12300
Форма собственности Частная собственность	по ОКФС	16
	ОКВЭД	66.12.3

Адрес в пределах места нахождения 109029, г. Москва, ул. Средняя Калитниковская, д. 28, стр. 4 эт. 2, пом. XXIX, ком. 20

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2026 г.

Коды
Форма по ОКУД 0710001
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" по ОКПО 98982325
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Права пользования активами	1151	2 243	2 425	2 247
3	Финансовые вложения	1170	166 690 849	128 732 546	55 874 229
	Отложенные налоговые активы	1180	7 088	883	12 247
6	Прочие внеоборотные активы	1190	9 542	128 979	35 533
	ИТОГО по разделу I	**1100**	**166 709 722**	**128 864 833**	**55 924 256**
	II. Оборотные активы				
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	---	---	94
4	Дебиторская задолженность	1230	5 276 608	2 710 864	1 424 645
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	95 858 300	76 113 052	66 090 968
5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9 534	4 174	22 193
6	Прочие оборотные активы	1260	435 211	241 467	142 923
	ИТОГО по разделу II	**1200**	**101 579 653**	**79 069 557**	**67 680 823**
	БАЛАНС	**1600**	**268 289 375**	**207 934 390**	**123 605 079**
	ПАССИВ				
	III. Капитал и резервы				
7	Уставный капитал	1310	10	10	10
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	4 817 000	4 817 000	4 817 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	332 678	292 686	1 118 427
	ИТОГО по разделу III	**1300**	**5 149 688**	**5 109 696**	**5 935 437**
	IV. Долгосрочные обязательства				
8	Заемные средства	1410	161 500 000	123 708 216	50 000 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	91 400	47 567	18 286
	Долгосрочные обязательства по аренде	1431	2 654	2 748	2 450
	ИТОГО по разделу IV	**1400**	**161 594 054**	**123 758 531**	**50 020 736**
	V. Краткосрочные обязательства				
8	Заемные средства	1510	101 424 579	78 821 657	67 512 031
9	Кредиторская задолженность	1520	120 877	244 351	136 761
10	Оценочные обязательства	1540	56	50	40
	Краткосрочные обязательства по аренде	1541	121	105	74
	ИТОГО по разделу V	**1500**	**101 545 633**	**79 066 163**	**67 648 906**
	БАЛАНС	**1700**	**268 289 375**	**207 934 390**	**123 605 079**

Представитель по доверенности АО «X5 Синергия» №174386865/2024 от 23.10.2024 г., по доверенности ООО «ИКС 5 ФИНАНС» № 171821640/2024 от 02.10.2024 г.

(наименование должности) (подпись) Кузнецова А.А. (расшифровка подписи)

29 октября 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ * ОГРН 1177617... * "ИКС 5 ФИНАНС" X5 FINANCE * МОСКВА *

Отчет о финансовых результатах

за Январь-сентябрь 2026 г.

Коды

Форма по ОКУД 0710002

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" по ОКПО 98982325

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-сентябрь 2026 г.	За Январь-сентябрь 2025 г.
11	Коммерческие расходы	2210	(39 847)	(51 773)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(39 847)	(51 773)
	Проценты к получению	2320	27 460 407	23 309 876
	Проценты к уплате	2330	(26 571 432)	(22 263 306)
12	Прочие расходы	2350	(256 794)	(253 134)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	592 334	741 663
	Налог на прибыль организаций	2410	(165 281)	(197 579)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(127 653)	(165 505)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(37 628)	(32 074)
	Прочее	2460	12 939	12 103
	Чистая прибыль (убыток)	2400	439 992	556 187
	Совокупный финансовый результат	2500	439 992	556 187

Представитель по доверенности АО «X5 Синергия» №174386865/2024 от 23.10.2024 г., по доверенности ООО «ИКС 5 ФИНАНС» № 171821640/2024 от 02.10.2024 г.

(наименование должности)

(подпись)

Кузнецова А.А.

(расшифровка подписи)

29 октября 2026 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь-сентябрь 2026 г.

Коды

Форма по ОКУД 0710004

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" по ОКПО 98982325

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 г.	3100	10	4 817 000	1 118 427	5 935 437
	За Январь-сентябрь 2025 г.					
	Чистая прибыль (убыток)	3211	---------	---------	556 187	556 187
	Дивиденды	3227	---------	---------	(1 450 000)	(1 450 000)
	На 30 сентября 2025 г.	3250	10	4 817 000	224 614	5 041 624
	На 31 декабря 2025 г.	3200	10	4 817 000	292 686	5 109 696
	За Январь-сентябрь 2026 г.					
	Чистая прибыль (убыток)	3311	---------	---------	439 992	439 992
16	Дивиденды	3327	---------	---------	(400 000)	(400 000)
7	**На 30 сентября 2026 г.**	3300	10	4 817 000	332 678	5 149 688

Представитель по доверенности АО «Х5 Синергия» №174386865/2024 от 23.10.2024 г., по доверенности ООО «ИКС 5 ФИНАНС» № 171821640/2024 от 02.10.2024 г. Кузнецова А.А.

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

29 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" X5 FINANCE ОГРН 1067746192153 Москва

Отчет о движении денежных средств
за Январь-сентябрь 2026 г.

Коды
Форма по ОКУД 0710005
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" по ОКПО 98982325
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-сентябрь 2026 г.	За Январь-сентябрь 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	24 889 754	22 317 404
	в том числе:			
	процентов по дебиторской задолженности	4114	24 889 754	22 317 404
	Платежи - всего	4120	(26 216 880)	(22 392 577)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(5 746)	(7 866)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(133)	(83)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(26 088 822)	(22 140 890)
	налога на прибыль организаций	4124	(120 905)	(242 524)
	прочие платежи	4129	(1 274)	(1 214)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	**(1 327 126)**	**(75 173)**
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	60 610 304	71 919 800
3	в том числе: от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	60 610 304	71 919 800
	Платежи - всего	4220	(118 514 256)	(109 084 700)
3	в том числе: в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(118 514 256)	(109 084 700)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**	**(57 903 952)**	**(37 164 900)**
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	118 119 600	108 985 377
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	208 582	---------
8	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	117 911 018	108 984 840
	прочие поступления	4319	---------	537
	Платежи - всего	4320	(58 883 162)	(71 764 656)
16	в том числе: на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(400 000)	(1 450 000)
8	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(58 015 048)	(69 995 445)
	прочие платежи	4329	(468 114)	(319 211)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	**59 236 438**	**37 220 721**
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	**5 360**	**(19 352)**
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	**4450**	**4 174**	**22 193**
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	**4500**	**9 534**	**2 841**

Представитель по доверенности АО «Х5 Синергия» №174386865/2024 от 23.10.2024 г., по доверенности ООО «ИКС 5 ФИНАНС» № 171821640/2024 от 02.10.2024 г.

(наименование должности) (подпись) Кузнецова А.А. (расшифровка подписи)

29 октября 2026 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общества с ограниченной ответственностью «ИКС 5 ФИНАНС» на 30 сентября 2026 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ИКС 5 ФИНАНС» (далее – «Общество») за 9 месяцев 2026 года, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Юридический адрес Общества: 109029, г. Москва, ул. Средняя Калитниковская, д. 28, стр. 4 эт. 2, пом. XXIX, ком. 20

Основным видом деятельности Общества является эмиссионная деятельность.

В соответствии с п. 12.1 Устава Общества (далее – Устав) органами управления Общества являются:
- Общее собрание участников,
- Совет директоров,
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган),

Состав Совета директоров и исполнительного органа Общества представлен следующим образом:
Щеголеватых Наталья Леонидовна – Генеральный директор
Косова Наталья Александровна – Член Совета директоров Общества
Сердюк Ярослава Игоревна – Председатель Совета директоров Общества.

По состоянию на 30 сентября 2026 г. единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРЕКРЕСТОК-2000», доля в уставном капитале составляет 100%.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана представителем по доверенности АО «Х5 Синергия» №174386865/2024 от 23.10.2024 г., по доверенности ООО «ИКС 5 ФИНАНС» №171821640/2024 от 02.10.2024 г. Кузнецовой А.А.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, была подготовлена в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества на 31 декабря 2025 года.

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	30.09.2026	31.12.2025
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется (связанные стороны)	262 549 149	204 845 598
Итого	**262 549 149**	**204 845 598**

Предоставленные долгосрочные займы включали:

Заемщик	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты		Год погашения
	30.09.2026	31.12.2025	
Компании, принадлежащие к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	166 690 849	128 732 546	2027
Итого предоставленные займы долгосрочные	**166 690 849**	**128 732 546**	

Предоставленные краткосрочные займы включали:

Заемщик	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	
	30.09.2026	31.12.2025
Компании, принадлежащие к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	95 858 300	76 113 052
Итого предоставленные займы краткосрочные	**95 858 300**	**76 113 052**

4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность с учетом резерва по сомнительной дебиторской задолженности имела следующую структуру:

Вид задолженности	30.09.2026	31.12.2025
Задолженность покупателей и заказчиков	1	1
Проценты по выданным займам	5 271 076	2 708 606
Авансы выданные	5 531	2 257
Итого	**5 276 608**	**2 710 864**

Балансовая стоимость дебиторской задолженности выражена в российских рублях.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включали:

Вид денежных средств	30.09.2026	31.12.2025
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	9 534	4 174
Итого денежные средства	**9 534**	**4 174**

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Виды активов	30.09.2026		31.12.2025	
	Внеобо-ротные	Оборотные	Внеобо-ротные	Оборотные
Комиссии за организацию выпуска корпоративных облигаций	9 542	435 211	128 979	241 467
Итого	**9 542**	**435 211**	**128 979**	**241 467**

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2026 года уставный капитал составляет 10 тыс. рублей.

8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства имели следующую структуру:

Наименование	30.09.2026	31.12.2025
Начисленные, но не оплаченные проценты по договорам со связанными сторонами	1 346 493	806 609
Облигации биржевые	100 078 086	78 000 000
Цифровые финансовые активы (ЦФА)	-	15 048
Итого заемные средства	**101 424 579**	**78 821 657**

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства имели следующую структуру:

Наименование	30.09.2026	31.12.2025	Год погашения
Облигации биржевые 003Р-05	-	10 000 000	2027
Облигации биржевые 003Р-06	26 000 000	-	2027
Облигации биржевые 003Р-07	-	1 708 216	2027
Облигации биржевые 003Р-10	-	10 000 000	2027
Облигации биржевые 003Р-11	-	15 000 000	2027
Облигации биржевые 003Р-12	15 000 000	15 000 000	2028
Облигации биржевые 003Р-13	-	11 000 000	2027
Облигации биржевые 003Р-14	15 000 000	15 000 000	2028
Облигации биржевые 003Р-06	-	26 000 000	2027
Облигации биржевые 003Р-15	-	20 000 000	2027
Облигации биржевые 003Р-16	20 000 000	-	2028
Облигации биржевые 003Р-17	15 000 000	-	2028
Облигации биржевые 003Р-18	11 000 000	-	2028
Облигации биржевые 003Р-19	20 000 000	-	2028
Облигации биржевые 003Р-20	22 000 000	-	2028
Облигации биржевые 003Р-21	17 500 000	-	2028
Итого заемные средства	**161 500 000**	**123 708 216**	

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Вид задолженности	30.09.2026	31.12.2025
Поставщики и подрядчики	104 522	221 811
Задолженность перед персоналом	3	3
Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам	16 352	22 537
Итого	**120 877**	**244 351**

Кредиторская задолженность выражена в российских рублях.

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Вид оценочного обязательства	30.09.2026		31.12.2025	
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные
Резервы предстоящих расходов на неиспользованные отпуска и накопленные отгулы	-	56	-	50
Итого	**-**	**56**	**-**	**50**

11. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о составе расходов по обычным видам деятельности, признанных в отчете о прибылях и убытках в разрезе экономических элементов представлена ниже.

Наименование элемента затрат	Январь-сентябрь 2026г.	Январь-сентябрь 2025г.
Расходы на оплату труда	70	73
Отчисления на социальные нужды	82	22
Амортизация и обесценение	181	168
Прочие затраты	39 514	51 510
Итого по элементам	**39 847**	**51 773**

Коммерческие расходы

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями:

Коммерческие расходы	Январь-сентябрь 2026г.	Январь-сентябрь 2025г.
Расходы по гарантиям от связанных сторон	34 500	47 867
Расходы по гарантиям от третьих лиц	2 884	1 707
Прочие	2 463	2 199
Итого	**39 847**	**51 773**

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие расходы	Январь-сентябрь 2026г.	Январь-сентябрь 2025г.
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	255 259	251 705
Прочие	1 535	1 429
Итого	**256 794**	**253 134**

13. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В периоде с 1 января по 30 сентября 2026 года существенных фактов хозяйственной деятельности, повлиявших на операции со связанными сторонами, за исключением транзакций, которые являются обычной частью операционного цикла Общества, не произошло.

14. СЕЗОННОСТЬ

Основная деятельность Общества не имеет выраженного сезонного характера.

15. ВЫПУСК, ВЫКУП ИЛИ ПОГАШЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

В январе – сентябре 2026 года Общество успешно разместило биржевые облигации:

• серии 003Р-16 на сумму 20 000 млн руб. со ставкой купона: ключевая ставка плюс спред 1,3% годовых и офертой в апреле 2028 года;
• серии 003Р-17 на сумму 15 000 млн руб. со ставкой купона 14,5% годовых и офертой в марте 2028 года.
• серии 003Р-18 на сумму 11 000 млн руб. со ставкой купона 13,5% годовых и офертой в июле 2028 года;
• серии 003Р-19 на сумму 20 000 млн руб. со ставкой купона: ключевая ставка плюс спред 1,2% годовых и офертой в мае 2028 года;
• серии 003Р- 20 на сумму 22 000 млн руб. со ставкой купона: ключевая ставка плюс спред 1,15% годовых и офертой в августе 2028 года;
• серии 003Р- 21 на сумму 17 500 млн руб. со ставкой купона: ключевая ставка плюс спред 1,2% годовых и офертой в октябре 2028 года.

16. ДИВИДЕНДЫ

Согласно Решению № б/н Единственного участника Общества от 27 мая 2026 г. распределена чистая прибыль по итогам 1 квартала 2026 г. в размере 400 000 тыс.руб.

17. СОБЫТИЯ И ФАКТЫ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

В октябре 2026 года Общество успешно разместило биржевые облигации:
• серии 003Р-22 на сумму 22 500 млн руб. со ставкой купона: ключевая ставка плюс спред 1,2% годовых и офертой в марте 2028 года;
• серии 003Р-23 на сумму 15 000 млн руб. со ставкой купона 14,4% годовых и офертой в сентябре 2036 года.

Представитель по доверенности АО «Х5 Синергия» №174386865/2024 от 23.10.2024 г.,
по доверенности ООО «ИКС 5 ФИНАНС» №171821640/2024 от 02.10.2024 г.

_____ Кузнецова А.А.
29 октября 2026 г.