

Утвержден Протоколом очередного (годового) общего собрания участников
ООО «ВИС ФИНАНС» 29 апреля 2025 г.
Протокол очередного (годового) общего собрания участников ООО «ВИС ФИНАНС»

№ 2025/04.29-01 от 29 апреля 2025 г.

Генеральный директор Группы «ВИС» (АО)-
управляющей организации ООО "ВИС ФИНАНС"

_____ / С.С. Юдин



ВИС ФИНАНС

**Общество с ограниченной ответственностью
«ВИС ФИНАНС»**

**Годовой отчёт
2024**

Оглавление

Раздел 1. Информация об Обществе	3
Раздел 2. Итоги работы Общества.....	4
Раздел 3. Положение Общества в отрасли.....	5
Раздел 4. Перспективы развития общества.....	6
Раздел 5. Состояние чистых активов	6
Раздел 6. Выплата прибыли участникам	6
Раздел 7. Информация об Единоличном исполнительном органе Общества	6
Раздел 8. Иная информация	7
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2024 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ,	8
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.	8
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА И ЗА 2024 ГОД.	46

Раздел 1. Информация об Обществе

1.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (далее по тексту – «Общество»).

1.2. Краткое наименование: ООО «ВИС ФИНАНС».

1.3. Место нахождения (в соответствии с Уставом Общества): Ленинградская область, Гатчинский район, г. Гатчина.

1.4. Адрес: 188300, Ленинградская обл., Гатчинский район, г. Гатчина, ул. 7 Армии, д. 22А этаж / пом. 2/№28

1.5 Адрес (почтовый): 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, к. 1, секция №5

1.6. Номер телефона и адрес электронной почты: 8 (495) 789-85-55, finance@vis-group.ru

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 4705081944

1.8. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1194704013350

1.9. Данные о государственной регистрации: зарегистрировано 24 мая 2019 года Инспекцией Федеральной налоговой службы по Выборгскому району Ленинградской области.

1.10. Сведения об уставном капитале: размер уставного капитала Общества с даты учреждения Общества не менялся и составляет 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

1.11. Цели создания Общества: в соответствии с Уставом целью деятельности Общества является извлечение прибыли. Основные виды хозяйственной деятельности Общества: основной код ОКВЭД 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки».

1.10. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган – Управляющая организация Группа «ВИС» (АО).

Совет директоров (наблюдательный совет) не избран.

Уставом и внутренними документами Общества органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не предусмотрены. Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственностью в 2024 году не формировались.

К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относится назначение внешнего аудитора по итогам конкурсного отбора.

1.11. Сфера деятельности: ООО «ВИС ФИНАНС» является специализированной компанией Группы «ВИС», в задачи которой входит привлечение и обслуживание публичного долга на рынках капитала на территории Российской Федерации. Иной деятельности Общество не ведет.

Раздел 2. Итоги работы Общества

С даты государственной регистрации Общества до даты утверждения Программы и Проспекта ценных бумаг (октябрь 2020 года) Общество не осуществляло основную хозяйственную деятельность. В настоящее время Общество осуществляет деятельность по привлечению денежных средств на российском долговом рынке для финансирования потребностей Группы «ВИС». Группа «ВИС» представляет группу юридических лиц, прямо или косвенно контролируемых компанией Группа «ВИС» (АО).

По итогам 2024 года ООО «ВИС ФИНАНС» достигло следующих результатов:

✓ В марте 2024 был полностью погашен выпуск ценных бумаг - Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-03-00554-R-001P от 11.03.2021 г. (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П02 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020), объем ценных бумаг – 2 000 000 облигаций.

✓ В сентябре 2024 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-06-00554-R-001P, (ISIN): RU000A109KX6 (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых серии БО-П06 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2024). Сроком обращения 1092 дня. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В сентябре 2024 Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) – Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 6 от 20.09.2024 г.) было определено значение спреда по Биржевым облигациям серии БО-П06 на уровне 3,25 % годовых и определена дата размещения Биржевых облигаций серии БО-П06 в объеме 2,5 млрд руб. – 25.09.2024 г. (Приказ № 5 от 20.09.2024 г.). Выпуску серии БО-П06 присвоен кредитный рейтинг биржевых облигаций на уровне ruA+ от рейтингового агентства «Эксперт РА».

✓ В октябре Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) – Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 7 от 01.10.2024 г.) была установлена ставка купона Биржевых облигаций серии БО-П01, размещенных в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (регистрационный номер 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020г) на уровне 10,0 % годовых на 17-28 купонные периоды, а также произведен расчет по Биржевым облигациям предъявленным к выкупу в связи с тем, что Приказом Единичного исполнительного органа Эмитента - Генеральным директором ООО «ВИС ФИНАНС» «02» октября 2023 года (Приказ № 5 от «02» октября 2023 г.) были установлены размеры процентных ставок по купонным периодам с 13 (тринадцатого) по 16 (шестнадцатый), после которых остались неопределенными процентные ставки по купонным периодам с 17 (семнадцатого) по 28 (двадцать восьмой), в результате чего у ООО «ВИС ФИНАНС» возникло обязательство приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение 5 (пяти) рабочих дней 16 (шестнадцатого) купонного периода, в соответствии с условиями и порядком, описанными в п.6 Решения выпуска ценных бумаг и п.7 Программы биржевых облигаций.

✓ Объем начисленных процентных доходов Общества по выданным внутригрупповым займам составил 1 360 801 тыс. рублей.

✓ Чистая прибыль Общества по итогам года составила 24 089 тыс. рублей.

✓ Совокупный объем выплаченных купонов по выпускам биржевых облигаций серии БО-П01, БО-П02, БО-П03, БО-П04, БО-П05 и БО-П06 в 2024 году составил 1 356 315 тыс. рублей, в том числе:

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П01 с 13-го по 16-й купон:
13-й купонный период с 17.10.2023 по 16.01.2024 93 500 тыс. рублей;
14-й купонный период с 16.01.2024 по 16.04.2024 93 500 тыс. рублей;
15-й купонный период с 16.04.2024 по 16.07.2024 93 500 тыс. рублей;
16-й купонный период с 16.07.2024 по 15.10.2024 93 500 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П02 12-й купон:
12-й купонный период с 16.11.2023 по 22.03.2024 63 680 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П03 с 4-го по 7-й купон:
4-й купонный период с 19.12.2023 по 19.03.2024 48 240 тыс. рублей;
5-й купонный период с 19.03.2024 по 18.06.2024 48 240 тыс. рублей;
6-й купонный период с 18.06.2024 по 17.09.2024 48 240 тыс. рублей;
7-й купонный период с 17.09.2024 по 17.12.2024 48 240 тыс. рублей;

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П04 с 3-го по 6-й купон:
3-й купонный период с 22.11.2023 по 21.02.2024 64 320 тыс. рублей;
4-й купонный период с 21.02.2024 по 22.05.2024 64 320 тыс. рублей;
5-й купонный период с 22.05.2024 по 21.08.2024 64 320 тыс. рублей;
6-й купонный период с 21.08.2024 по 20.11.2024 64 320 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П05 с 1-го по 4-й купон:
1-й купонный период с 14.12.2023 по 14.03.2024 80 780 тыс. рублей;
2-й купонный период с 14.03.2024 по 13.06.2024 80 780 тыс. рублей;
3-й купонный период с 13.06.2024 по 12.09.2024 80 780 тыс. рублей;
4-й купонный период с 12.09.2024 по 12.12.2024 80 780 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П06 1-й купон:
1-й купонный период с 25.09.2024 по 25.12.2024 145 275 тыс. рублей.

✓ В 2024 году Обществом не производились инвестиции в развитие и приобретение основных средств.

Раздел 3. Положение Общества в отрасли

ООО «ВКС ФИНАНС» - профильная компания, осуществляющая деятельность по привлечению финансирования на российском долговом рынке для Группы «ВКС» и входящая в Группу «ВКС».

Группа «ВКС» является одним из лидеров российского рынка государственно-частного партнёрства (ГЧП). Входит в перечень системообразующих компаний в России. Холдинг инвестирует собственные средства в создание объектов транспортной, социальной и коммунальной инфраструктуры, реализует проекты ГЧП и концессий «под ключ», управляя каждым этапом их жизненного цикла. Компании Группы «ВКС» выступают частными партнёрами, структурируют проекты, осуществляют организацию финансирования, строительство и эксплуатацию созданных объектов. Общий портфель контрактов сформирован до 2047 года.

Общество зарегистрировано в качестве юридического лица 24.05.2019 г. Наименование Общества при создании – Общество с ограниченной ответственностью «Тридцать первая концессионная

компания». Решением единственного участника, принятым 29.06.2020 г., Общество было переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «ВКС ФИНАНС».

С момента государственной регистрации в качестве юридического лица и до середины 2020 года Общество активную финансово-хозяйственную деятельность не осуществляло (доходы от основного вида деятельности и прочие доходы отсутствуют).

После регистрации Проспекта ценных бумаг и Программы биржевых облигаций Общество осуществляет публичное раскрытие на сайте: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38241>

В связи с характером и спецификой деятельности Общества, у него отсутствуют прямые конкуренты на территории России.

Раздел 4. Перспективы развития общества

По причине узконаправленной специализации компании Общество планирует осуществлять основную деятельность, связанную с привлечением внешнего (публичного) долга на российском долговом рынке в интересах деятельности Группы «ВКС».

Общество планирует производить привлечение финансирования на долговом рынке за счёт размещения новых выпусков биржевых облигаций в рамках зарегистрированной или новой Программы. Привлечённые денежные средства будут направляться на реализацию приоритетных проектов Группы «ВКС», а также на корпоративные цели путём предоставления внутригруппового финансирования.

Средства, получаемые в виде процентов по внутригрупповым займам, будут являться источником дохода для обслуживания размещаемых выпусков.

Раздел 5. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2024 года составила 78 885 тыс. руб.

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год:

Отчетный период	Стоимость чистых активов, тыс. руб.	Размер уставного капитала, тыс. руб.
2024 г.	78 885	30
2023 г.	54 796	30
2022 г.	34 346	30

Раздел 6. Выплата прибыли участникам

Общество за весь период существования, в том числе в течение 2024 года, решений о выплате (распределении) прибыли в виде дивидендов не принимало.

Раздел 7. Информация об Единоличном исполнительном органе Общества

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы управляющей организации – Группе «ВИС» (АО) по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации №1-ВИСФ/2021 от 27.05.2021 г.

Генеральным директором Группы «ВИС» (АО) является Юдин Сергей Сергеевич
Год рождения: 1980 г.

Сведения об образовании: высшее

Все должности, занимаемые в других организациях за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
с марта по октябрь 2021 года	Национальный фонд поддержки регионального сотрудничества и развития	Эксперт-координатор
с декабря 2021 года по апрель 2023 года	Группа «ВИС» (АО)	Первый заместитель генерального директора
с апреля по сентябрь 2022 года	ООО «ТранСтрой»	Генеральный директор по совместительству
с апреля 2023 года по настоящее время	ООО «ВИС Строй»	Генеральный директор по совместительству
с апреля 2023 года по настоящее время	ООО «ПФ «ВИС»	Генеральный директор
с января 2024 года по настоящее время	Группа «ВИС» (АО)	Генеральный директор по совместительству

Доли участия в уставном капитале не имеет.

Раздел 8. Иная информация

8.1. Сделки, совершенных Эмитентом в отчетном году, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

8.2. Иные сведения отсутствуют.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 2024 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ,
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.**



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«ВИС ФИНАНС»
за 2024 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (ООО «ВИС ФИНАНС», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1194704013350), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2024 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2024 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 основой 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 бухгалтерской (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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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, 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, отвечающим за корпоративное управление Общества, 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, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-63 от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г. руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006083857)



Наталья Александровна
Тимофеева

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«25 апреля» 2025г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

Организация		Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика			Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Вид экономической деятельности		Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО	39682323		
Организационно-правовая форма / форма собственности		Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	4705081944		
Единица измерения:		в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.99		
Местонахождение (адрес)		188300, Ленинградская обл, Гатчинский р-н, Гатчина г, 7 Армии ул, дом 22А, этаж 2, помещение	по ОКФС / ОКФС	12300	16	
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту		<input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	по ОКЕИ	384		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора		Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"	ИНН	7708096662		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора			ОГРН/ОГРНИП	1027739127734		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.3	Финансовые вложения	1170	9 693 067	6 884 400	4 419 000
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	9 693 067	6 884 400	4 419 000
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.6	Дебиторская задолженность	1230	226 970	206 870	117 045
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	3 018 900	-
3.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 148	101 773	65 119
3.4	Прочие оборотные активы	1260	-	-	1
	Итого по разделу II	1200	279 118	3 327 543	183 165
	БАЛАНС	1600	9 972 185	10 211 943	4 602 165

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	50	30
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	6 050	6 050	6 050
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	72 805	48 716	28 268
	Итого по разделу III	1300	78 885	54 766	34 348
3.8	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	9 791 402	10 000 000	4 500 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	9 791 402	10 000 000	4 500 000
3.8	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	100 575	149 675	87 885
3.8	Кредиторская задолженность	1520	1 323	7 472	134
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	101 898	157 147	87 819
	БАЛАНС	1700	9 972 185	10 211 943	4 602 165

Руководитель Юдин Сергей Сергеевич

(подпись)

(легализованная подпись)

28 марта 2025 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"</u>	по ОКПО	39682323		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	4705081944		
Вид экономической деятельности	<u>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</u>	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	<u>в тыс. рублей</u>	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
3.11	Выручка	2110	1 360 801	767 143
3.12	Себестоимость продаж	2120	(1 352 045)	(751 813)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8 756	15 330
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.12	Управленческие расходы	2220	(766)	(669)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 990	14 661
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.13	Проценты к получению	2320	22 420	10 966
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
3.13	Прочие расходы	2350	(299)	(64)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	30 111	25 563
	Налог на прибыль	2410	(6 022)	(5 113)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(6 022)	(5 113)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	24 089	20 450

7

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	24 089	20 450
	Справочно	2900	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

11 марта 2025 г.



8

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Коды	
0710004	
31	12
39682323	2024
4705081944	
64.99	
12300	16
384	

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"
 Идентификационный номер налогоплательщика: _____
 Форма по ОКУД: _____
 Дата (число, месяц, год): _____
 по ОКПО: _____
 ИНН: _____
 по ОКВЭД 2: _____
 Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
 Организационно-правовая форма / форма собственности: _____
 по ОКПО / ОКФС: _____
 Ответственность: Частная собственность / _____
 по ОКЕИ: _____
 Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	30	-	6 050	-	28 266	34 346
За 2023 г.	3210	-	-	-	-	20 450	20 450
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
пересчета имущества	3212	X	X	-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительным выпуском акций	3214	-	-	-	X	X	X
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	-
взносы участников	3216	-	-	X	X	X	X
вклады в имущество участниками	3217	-	-	-	X	X	X
Уменьшение капитала - всего:	3218	X	X	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3220	-	-	-	-	-	-
пересчета имущества	3221	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3222	X	X	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшения количества акций	3224	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3225	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3226	-	-	-	-	-	-
	3227	X	X	X	X	-	-

Форма 0710004 с.2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	30	-	6 050	-	48 716	54 796
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	24 089	24 089
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	24 089	24 089
переоценка имущества	3312	X	X	-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	X
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3315	-	-	-	X	-	-
взносы участников	3316	-	X	X	X	X	X
вклады в имущество участниками	3317	X	X	-	X	X	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	X
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	30	-	6 050	-	72 805	78 885

Форма 0710004 с.3

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2023 г.		№ 31 декабря 2023 г.
		На 31 декабря 2022 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

Форма 0710004 с.4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	76 885	54 796	34 346

Руководитель (подпись) _____

 Юдин Сергей Сергеевич
 (расшифровка подписи)

 31 марта 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"	Дата (число, месяц, год)	31 12 2024
Идентификационный номер налогоплательщика	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	Форма по ОКУД	0710005
Вид экономической деятельности	страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО	39682323
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью	ИНН	4705081944
ответственностью	/ Частная собственность	по ОКВЭД 2	64.99
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	12300 16
		по ОКЕИ	364

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 386 432	714 777
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4114	1 386 320	714 777
прочие поступления	4119	112	-
Платежи - всего	4120	(1 436 495)	(718 333)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(75 099)	(66 526)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 356 315)	(846 655)
налога на прибыль организаций	4124	(5 081)	(5 152)
прочие платежи	4129	-	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(50 063)	(3 556)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	4 108 233	931 000
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	4 108 233	931 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(3 898 000)	(6 415 300)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(3 898 000)	(6 415 300)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	210 233	(5 484 300)

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 874 563	6 525 145
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	2 499 274	5 499 112
прочие поступления	4319	375 289	1 026 033
Платежи - всего	4320	(3 084 358)	(1 001 635)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 084 358)	(1 001 635)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(209 795)	5 523 510
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(49 625)	35 654
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	101 773	66 119
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	52 148	101 773
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

28 марта 2025 г.



**Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024**

15

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ: СТРУКТУРА, ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС», сокращенное наименование ООО «ВИС ФИНАНС» (далее – Общество) создано 24.05.2019 года, ОГРН 1194704013350.

Дата введения действующего наименования: 08.07.2020 года. Прежнее наименование Общества с ограниченной ответственностью «Тридцать первая концессионная компания»

Основным видом деятельности Общества является Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64.99). Общество входит в российский инфраструктурный холдинг, один из лидеров рынка государственно-частного партнёрства (ГЧП).

Юридический адрес общества: 188300, Ленинградская область, Гатчинский район, город Гатчина, улица 7 Армии, дом 22А, этаж 2, помещение 28.

Уставный капитал Общества составляет 30 тыс. рублей.

Обособленные подразделения в Обществе в течение отчетного периода не создавались, не ликвидировались, на конец отчетного периода 31.12.2024 г. отсутствуют.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет ведется организацией, оказывающей услуги по ведению учета в соответствии с заключенным договором.

1.2. Информация об исполнительных и контрольных органах

Единоличный исполнительный орган Общества:

Управляющая организация Группа «ВИС» (Акционерное общество), полномочия единоличного исполнительного органа были переданы в соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания участников ООО «ВИС ФИНАНС» № 2021/26.05-1 от 26.05.2021 г.

В соответствии с записью в ЕГРЮЛ датой начала полномочий единоличного исполнительного органа определено 27.05.2021 г.

1.3. Информация о связанных сторонах

Участники Общества по состоянию на конец отчетного периода 31.12.2024:

- Группа «ВИС» (АО); ОГРН 5167746444674; ИНН 7728355650; владеет 50,5 % долей уставного капитала Общества номинальной стоимостью 15 150,00 (Пятнадцать тысяч сто пятьдесят) рублей.

- ООО "ПФ "ВИС"; ОГРН: 1037835013006; ИНН: 7816158919; владеет 49,5 % долей уставного капитала Общества номинальной стоимостью 14 850,00 (Четырнадцать тысяч восемьсот пятьдесят) рублей.

Конечным бенефициаром Общества является Снегуров И.А.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Основа составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Федеральных стандартов бухгалтерского учета и Положений по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

2.2. Активы и обязательства в иностранной валюте

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года у Общества не было активов и обязательств в иностранной валюте.

2.3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

2.4. Основные средства и капитальные вложения

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года у Общества не было основных средств.

2.5. Учет арендных отношений

Учет арендных отношений ведется с учетом норм Федерального стандарта бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (далее – ФСБУ 25/2018), утвержденного Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Учет при получении имущества в аренду.

Право пользования активом (далее – ППА) отражается в составе статьи баланса «Основные средства». В стоимость ППА включаются затраты Общества, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Срок полезного использования ППА определяется исходя из срока аренды, определенного специалистами Общества, перехода прав на предмет аренды и иных данных.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве ППА и обязательство по аренде, если:

срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024

(в тысячах рублей, если не указано иное)

рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя. Данное право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

а) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
б) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать ППА и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

Учет при передаче имущества в аренду.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой. Классификация договора производится в соответствии с условиями, указанными в п.25-26 ФСБУ 25/2018.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. В целях определения чистой инвестиции в аренду по договорам лизинга, справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

2.6. Финансовые вложения

Доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. По долговым ценным бумагам, разницы между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью этих ценных бумаг, включается в прочие доходы и расходы равномерно в течение срока их обращения.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их первоначальной стоимости, включая долговые ценные бумаги и предоставленные займы, организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости.

Ежегодно, перед составлением годовой отчетности производится проверка финансовых вложений на их обесценение. При наличии признаков устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, организация

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024

(в тысячах рублей, если не указано иное)

образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений, общая сумма которого относится на прочие расходы. Расчетная стоимость таких финансовых активов определяется на основании доступной Обществу информации.

Если по результатам проверки на обесценение выяснилось, что стоимость ранее обесцененных финансовых вложений возросла, а также в случае их выбытия ранее созданный резерв нужно восстановить.

При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, они оцениваются способом средней первоначальной стоимости данного вида ценных бумаг.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

2.7. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок) и НДС. При продаже продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки оплаты, дебиторская задолженность принимается к бухгалтерскому учету с включением в нее суммы процентов за предоставленную отсрочку, если эта сумма была определяемой на момент признания задолженности. В ином случае сумма процентов относится на выручку от продажи в момент получения оплаты.

Нереальная к взысканию задолженность, списывается с баланса по мере признания ее таковой.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показывается за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.

2.8. Кредиты и займы полученные

Раздел «Учет кредитов и займов»

Облигационные займы

Заемные средства в виде облигационных займов в зависимости от срока обращения облигаций учитываются как:

- краткосрочные (срок обращения облигации составляет не более 12 месяцев);
- долгосрочные займы (срок обращения облигации составляет более 12 месяцев).

Облигационные займы, отнесенные на момент получения к долгосрочной задолженности, переводятся в состав краткосрочной задолженности, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается 365/366 дней.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то полученная сумма в размере их номинальной стоимости, подлежащая возврату держателям облигаций, и премия по облигациям (сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью) учитываются в составе кредиторской задолженности обособленно на счете 66 (67).

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то кредиторская задолженность отражается в размере фактически полученных денежных средств. Сумма дисконта по облигациям в дальнейшем включается в расходы по обычным видам деятельности равномерно в течение срока размещения облигаций.

Начисленные проценты (купон) по облигациям отражаются равномерно в течение предусмотренного срока обращения, включаются в состав расходов от обычных видов деятельности и учитываются обособленно на счете 66 (67).

Дополнительные затраты, связанные с выпуском и размещением облигаций:

- расходы на организацию выпуска;
- расходы на регистрацию выпуска;
- расходы на рейтинговые процедуры;

учитываются в составе дебиторской задолженности и относятся на расходы по обычным видам деятельности равномерно в течение срока размещения облигаций.

Дополнительные затраты, связанные с обслуживанием облигационного займа:

- расходы на услуги депозитария;
- расходы на раскрытие информации;

учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности в периоде, в котором они были произведены.

2.9. Уставный, добавочный и резервный капитал

Уставный капитал Общества составляет 30 тыс. рублей.
Добавочный капитал сформирован в размере 6 050 тыс. руб.
Резервный капитал не создавался.

2.10. Отложенные налоги

Сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражается сальдированная (свернутая), кроме случаев, когда в законодательстве РФ о налогах и сборах предусмотрено раздельное формирование налоговой базы.

2.11. Признание доходов и расходов

Доходы

Доходы Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходом от обычных видов деятельности, признается доход, если его величина составляет 5% и более от общей суммы доходов Общества за отчетный период. К доходам Общества от обычных видов деятельности, в частности, относятся доходы по финансовой деятельности.

Общество осуществляет следующие виды финансовой деятельности:

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- осуществление выпуска ценных бумаг в установленном законом порядке;
- предоставление займов другим организациям;
- инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций;
- посредническая и коммерческая деятельность по ценным бумагам;
- маркетинг рынка ценных бумаг и инвестиций;
- консультационные услуги в области операций с ценными бумагами и инвестиций;
- иные финансовые операции и услуги.

Доходами от финансовой деятельности являются:

- выручка в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организациям в рамках осуществления деятельности по эмиссии ценных бумаг;
- выручка от посреднической и коммерческой деятельности по ценным бумагам;
- выручка от консультационных услуг в области операций с ценными бумагами и инвестиций;
- выручка от прочих финансовых операций и услуг.

Доходы от обычных видов деятельности отражаются на бухгалтерском счете 90.01 «Выручка».

Выручка от реализации иного имущества и по прочим хозяйственным операциям, не относящимся к обычным видам деятельности для Общества (реализация материалов, основных средств, краткосрочная аренда имущества, иные случаи реализации товаров, работ, услуг, носящие разовый характер и т.п.) отражается на бухгалтерском счете 91 «Прочие доходы и расходы», по дебету которого списываются и расходы по указанным хозяйственным операциям.

Расходы

Расходами от обычных видов деятельности признаются расходы, связанные с получением доходов от обычных видов деятельности.

К расходам Общества от обычных видов деятельности, в частности, относятся расходы, связанные с получением доходов от финансовой деятельности.

Другие расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, подлежат отнесению в состав прочих расходов.

Учет расходов от финансовой деятельности ведется с применением счета 20 «Основное производство».

2.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и активы

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024

(в тысячах рублей, если не указано иное)

2.13. Существенность показателей отчетности и исправление ошибок

Показатель является существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 5 % и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 5 % от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5 %. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

2.14. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Федеральных стандартов бухгалтерского учета и Положений по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

2.15. Отчет о финансовых результатах

Все существенные статьи, формирующие финансовый результат, расшифрованы в приложениях к настоящим пояснениям.

Прочие доходы и расходы

В отчетном периоде в отчете о финансовых результатах отражена прибыль до налогообложения в размере 30 111 тыс. руб. (чистая прибыль в размере 24 089 тыс. руб.).

2.16. Отчет об изменении капитала

Стоимость чистых активов на отчетную дату имеет положительное значение и составила 78 885 тыс. руб.

2.17. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом, в Отчете отражаются данные о фактическом поступлении и расходовании денег организации за отчетный год.

В состав денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец 2024 г. входят:

- деньги на расчетных счетах в банках
- краткосрочные депозиты со сроком размещения до 1 мес.

В связи с отсутствием облагаемых НДС операций, НДС в отчете отражается в составе соответствующих платежей.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В отчете о движении денежных средств представляются данные, прямо вытекающие из записей по счетам бухгалтерского учета денежных средств (наличные в кассе, банковские счета (за исключением депозитных вкладов)) и денежных эквивалентов.

Для того, чтобы финансовое вложение могло классифицироваться как денежный эквивалент, оно должно быть легко обратимо в заранее известную сумму денежных средств и подвержено незначительному риску изменения стоимости. Финансовое вложение классифицируется как денежный эквивалент, если оно имеет срок погашения до трех месяцев с даты приобретения. В отчете о движении денежных средств средний курс при перечислении иностранной валюты не используется. Пересчет иностранной валюты в рубли производится по официальному курсу Центрального банка РФ на день поступления/выбытия.

По строке 4319 отражены денежные потоки от продажи ценных бумаг.

В Отчете о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2024 г. показатели на 31 декабря 2023 г. приведены с учетом корректировок:

- из строки 4214 исключены проценты от предоставления заемных средств и размещения депозитов и включены по строке 4114 в сумме 714 777 тыс. руб.;

Изменения в учетной политике

Организация досрочно применяет с 01.01.2024 ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденный Приказом Минфина Российской Федерации от 13.01.2023 г. № 4н.

Порядок, сроки и случаи проведения инвентаризации активов и обязательств, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определены в Положении о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Общество начнет применение ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Последствия изменения учетной политики будут выражаться в изменении порядка раскрытия информации в отчетности в соответствии с нормами стандарта (перечня и содержания показателей отчетности, их классификации и расположения). Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики не приводится поскольку изменение учетной политики в части раскрытия информации в отчетности не приведет к изменению финансового положения или финансовых результатов Общества.

В целях обеспечения сопоставимости показателей предыдущих отчетных периодов с показателями, отраженными в отчетности за 2025 год, Общество проведет необходимые процедуры по приведению действующих до 2025 года форм отчетности в актуальный формат. Существенная информация об изменении порядка раскрытия информации будет раскрыта в пояснениях к отчетности за 2025 год

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «BIC Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.3.2. Иное использование финансовых вложений

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

3.4. Прочие внеоборотные и оборотные активы

Информация о структуре внеоборотных и оборотных активов приведены в таблицах.

3.4.1. Наличие и движение прочих внеоборотных и оборотных активов

Прочие оборотные активы ФСЧ Итого	По состоянию на 31.12.2024		По состоянию на 31.12.2023		По состоянию на 31.12.2022	
	Въбыло	(2)	Въбыло	закрытия	Въбыло	(3)
	2	(2)	-	-	2	(3)
	2	(2)	-	-	2	(3)

3.5. Запасы

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «BIC Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.6. Дебиторская задолженность

Информация о структуре и движении дебиторской задолженности приведены в таблицах.

3.6.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

	По состоянию на 31.12.2024	Поступило в результате факсов хозяйственных операций	Примено-шумеса проценты, штрафы и иные начисления	Погашено	Списано на расходы	Списание за счет сумм резерва по сомнительным долгам	По состоянию на 31.12.2023
Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	47 022	44 190	-	(29 874)	-	(3 800)	36 596
Прочая дебиторская задолженность	47 022	44 190	-	(29 874)	-	-	32 706
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в добавочный капитал	-	-	-	-	-	(3 800)	3 800
Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	179 848	1 399 366	-	(1 353 582)	-	3 800	170 364
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	733	2 208	-	(2 252)	-	-	760
Расчеты по налогам и сборам	743	5 080	-	(5 011)	-	-	674
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	135 218	1 392 502	-	(1 356 318)	-	-	139 035
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в добавочный капитал	3 900	-	-	-	-	3 800	-
Прочая дебиторская задолженность	39 454	9 579	-	-	-	-	29 875
Итого	226 870	1 443 555	-	(1 423 456)	-	-	206 870

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2024	Получено	Списание на расходы	Списание за счет сумм резерва по сомнительным долгам	Принято-цессия проценты, штрафы и иные начисления	Поступило в результате факта хозяйственной жизни	Списание за счет сумм резерва по сомнительным долгам	По состоянию на 31.12.2022
Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	26 506	32 705	(1 122)	-	-	-	-	-	1 122
Прочая дебиторская задолженность	32 706	32 705	(1 122)	-	-	-	-	-	1 122
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в обязательный капитал	3 800	-	-	-	-	-	-	-	3 800
Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	170 364	807 917	(748 676)	-	(3 800)	-	-	-	115 923
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	750	2 315	(1 652)	-	-	-	-	-	317
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	674	5 152	(5 112)	-	-	-	-	-	654
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	139 035	762 894	(725 264)	-	-	-	-	-	101 605
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в обязательный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	29 875	37 756	(17 448)	-	(3 800)	-	-	-	3 800
Итого	205 870	840 623	(750 798)	-	-	-	-	-	117 045
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
Балансовая стоимость за вычетом резерва по сомнительным долгам	47 022	36 505	1 122
Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	179 945	170 364	115 923
Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	228 970	205 870	117 045
Итого	-	-	-

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о структуре денежных средств и денежных эквивалентов приведена в таблице.

	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
Денежные средства на расчетных счетах в том числе:	52 148	101 773	66 119
расчётный	52 148	101 773	66 119
Денежные средства в кассе организации	-	-	-
Денежные эквиваленты	-	-	-
Денежные документы	-	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	52 148	101 773	66 119

3.8. Обязательства

Информация о структуре и движении обязательств приведены в таблицах.

3.8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

	Поступление в результате фактов хозяйственной жизни (по данным учета)		Прилики-отлики (по данным учета)		Списание на счетах (по данным учета)		Переклассификация		По состоянию на 31.12.2023	
	По состоянию на 31.12.2024	на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2024	на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2024	на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2024	на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	на 31.12.2023
Долгосрочные обязательства	9 791 402	2 874 570	-	(3 083 158)	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Заемные средства	9 791 402	2 874 570	-	(3 083 158)	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Займы	9 791 402	2 874 570	-	(3 083 158)	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Краткосрочные обязательства	101 898	1 752 753	-	(1 808 002)	-	-	-	-	157 147	157 147
Заемные средства	100 875	1 307 215	-	(1 356 315)	-	-	-	-	149 575	149 575
Кредиты	100 875	1 307 215	-	(1 356 315)	-	-	-	-	149 575	149 575
Продукты по займам	1 323	445 538	-	(451 887)	-	-	-	-	7 472	7 472
Кредиторская задолженность	201	97 527	-	(74 595)	-	-	-	-	6 872	6 872
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 011	1 011	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	111	375 600	-	(377 086)	-	-	-	-	600	600
Итого	9 893 300	4 627 323	-	(4 881 170)	-	-	-	-	10 157 147	10 157 147

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «BIC Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Поступление в результате фактов	Применение коэффициента кредитной исполнимости	Списано на штрафы и иные (по договору)	Списано на штрафы и иные (по договору)	Списано на доходы	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2024
Долгосрочные обязательства							
Земельные средства	19 009 009	5 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Займы	10 000 000	5 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Критические обязательства	157 147	861 040	-	(711 752)	-	-	87 819
Земельные средства	148 875	728 645	-	(646 655)	-	-	87 685
Пролеты по займам	148 875	728 645	-	(646 655)	-	-	87 685
Кредиторская задолженность	7 472	72 435	-	(65 097)	-	-	134
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 872	71 835	-	(65 097)	-	-	134
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	600	600	-	-	-	-	-
Итого	10 157 147	6 201 080	-	(711 752)	-	-	4 587 819

3.8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Просроченные обязательства отсутствуют.

3.8.3. Оценочные обязательства

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

3.9. Бюджетные средства

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

3.10. Обеспечение обязательств

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.11. Выручка

Информация о выручке приведена в таблице.

	за 2024 год	за 2023 год
Выручка по виду товара или услуги вид деятельности	1 360 801	767 143
в том числе:		
Прямые доходы по финансовой деятельности	1 360 801	767 143
Итого	1 360 801	767 143

3.12. Расходы по обычным видам деятельности

Информация о себестоимости приведена в таблице.

	за 2024 год		за 2023 год	
	Итого расходы по обычным видам деятельности	Себестоимость в том числе	Итого расходы по обычным видам деятельности	Себестоимость в том числе
Элементы затрат	1 352 811	1 352 045	755	669
Прочие затраты	1 352 811	1 352 045	755	669
в том числе:				
Приобретение ПО и баз данных	5	-	5	6
Аренда офиса	76	-	76	79
Юридические услуги	39	-	39	34
Консалтинг и прочие информационные услуги	21	-	21	20
Прочие, неклассифицированные по размещенным обязательствам	1 307 215	1 307 215	728 645	728 645
Расходы на организационные расходы на обслуживание выпуска	41 057	41 057	20 123	20 123
Расходы на обслуживание выпуска	3 753	3 703	3 045	3 045
Аудит	622	-	622	530
Финансовая себестоимость приобретенных товаров для перепродажи	-	-	xxx	xxx
Изменение остатков (прирост (-), уменьшение (-))	-	-	-	xxx

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.13. Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах приведена в таблице.

	за 2024 год	за 2023 год
Прочие доходы	-	-
Прочие доходы/расходы	-	-
Прочие расходы	(200)	(64)
Прочие доходы/расходы	(200)	-
Услуги кредитных организаций	(99)	(64)
Налоги, взносы, пени, штрафы	-	-
Вознаграждение ЧСД	-	-
Проценты к получению	22 420	10 966
Проценты к получению по займам	22 420	10 966
Проценты к уплате	-	-
Проценты к уплате по займам	-	-

3.14. Налог на прибыль

Информация о структуре и движении отложенных налоговых активов не представлена в связи с отсутствием объектов учета.

В отчетном периоде применяемая Обществом ставка налога составляла 20%. Ставка налога с 01.01.2025 составляет 25%.

3.14.1. Наличие и движение отложенных налоговых активов и обязательств

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «BIC Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.15. Связанные стороны

Информация об операциях со связанными сторонами приведены в таблицах.

3.15.1. Информация об операциях со связанными сторонами

	Срок завершен расчетов		Основное общества	Срок завершен расчетов		Дочерние общества	Срок завершен расчетов		Зависимые общества	Срок завершен расчетов		Преобладающие (участующие) общества	Срок завершен расчетов		Итого
	Срок	расчетов		Срок	расчетов		Срок	расчетов		Срок	расчетов				
за 2024 год															
Выручка от продаж:			-			-			-						719
Бухгалтерский доход			-			-			-						719
Заплаты на приобретение работ, услуг	до 3-х мес		20			-			-		79				99
Невозвращенный пред. связанными сторонами операции на конец отчетного периода (с учетом НДС)			(2)			-			-		(164)				(166)
Выдано займов	свыше 2 лет до 6 месяцев		3 698 000			-			-		-				3 698 000
Проценты по предоставленным займам			1 372 989			-			-		-				1 408 395
Невозвращенные операции по выданным займам на конец отчетного периода	свыше 2 лет		9 828 128			-			-		-				9 828 128
Невозвращенные прочие операции на конец отчетного периода (с учетом НДС)	до 6 месяцев		3 800			-			-		-				3 800
за 2023 год															
Выручка от продаж:			-			-			-						-
Заплаты на приобретение работ, услуг			2 399			-			-		79				2 478
Невозвращенный пред. связанными сторонами операции на конец отчетного периода (с учетом НДС)			(607)			-			-		(85)				(692)
Выдано займов	свыше 2 лет до 6 месяцев		7 562 420			-			-		-				8 408 300
Проценты по предоставленным займам			748 794			-			-		-				751 728
Невозвращенные операции по выданным займам на конец отчетного периода	свыше 2 лет		9 011 332			-			-		-				10 042 166
Невозвращенные операции по поземельным, обеспеченным обязательствам полученные на конец отчетного периода	свыше 2 лет		3 800			-			-		-				3 800

52

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «BIC Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.15.2. Информация о движении денежных средств по расчетам со связанными сторонами

	Основное общество	Дочерние общества	Зависимые общества	Преобладающие (участвующие) общества	Другие связанные стороны	Итого
за 2024 год						
Денежные потоки от текущих операций						
Поступления	1 326 556	-	-	-	37 331	1 363 887
Платежи	1 229	-	-	-	-	1 229
Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
Поступлений	3 082 333	-	-	-	1 025 900	4 108 233
Платежи	3 898 000	-	-	-	-	3 898 000
Денежные потоки от финансовых операций						
Поступления	-	-	-	-	375 289	375 289
Платежи	-	-	-	-	-	-
за 2023 год						
Денежные потоки от текущих операций						
Поступления	703 777	-	-	-	-	703 777
Платежи	1 779	-	-	-	-	1 779
Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
Поступления	931 000	-	-	-	-	931 000
Платежи	5 389 400	-	-	-	1 025 900	6 415 300
Денежные потоки от финансовых операций						
Поступления	-	-	-	-	-	-
Платежи	-	-	-	-	-	-

Денежные потоки от текущих операций поступления проценты в т.ч.:
за 2024 (основное общество) 1 326 556 тыс.руб., (другие связанные стороны) 37 331 тыс.руб.
за 2023 (основное общество) 703 777 тыс.руб.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся 31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.15.3. Вознаграждения основному управленческому персоналу

	за 2024 год	за 2023 год	Ожидаемый размер в течение 12 месяцев после отчетного периода	
			6	6
Вознаграждение основному управленческому персоналу	6	6	6	6
Итого без учета страховых взносов	-	-	-	-
Страховые взносы	6	6	6	6
Итого				

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.16. Информация о судебных разбирательствах

На конец отчетного периода Общество не имеет неразрешенных судебных разбирательств. Не выступает истцом и ответчиком в судебных спорах.

3.17. Непрерывность деятельности

В связи с глобальными геополитическими рисками и крайне высокой неопределенностью, существующей на момент составления настоящей отчетности, руководство не может оценить с достаточной степенью надежности возможное влияние указанных обстоятельств на финансовое положение Общества.

На дату составления настоящей финансовой отчетности текущий анализ подтверждает возможность продолжить непрерывное функционирование Общества в обозримом будущем.

Руководством проведена оценка способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно, как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом, не установлены события (условия), которые могут вызвать сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

3.18. Информация о вознаграждении аудиторской организации

Решением единственного участника Общества (РЕШЕНИЕ № 2025/03.03-01 от 03.03.2025) аудитором выбрана ООО "ФинЭкспертиза"
Стоимость договора на аудит составляет 524 тыс. руб.

3.19. События после отчетной даты

14.01.2025 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П01 № 4В02-01-00554-R-001Р от 19.10.2020 за 17 (семнадцатый) купонный период:

- дата начала 17 (семнадцатого) купонного периода – 15.10.2024;
- дата окончания 17 (семнадцатого) купонного периода – 14.01.2025.

Общий размер купонного дохода составил 44 660 тыс. руб.

06.02.2025 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П07, регистрационный номер: 4В02-07-00554-R-001Р. Срок обращения ценных бумаг составляет 540 дней. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

14.02.2025 произведена выдача займа Группе «ВИС» (АО) по Договору займа № 02-2025/ВИС от 13.02.2025 в размере 1 470 000 тыс. руб.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19.02.2025 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П04 № 4В02-04-00554-R-001Р от 21.06.2023 за 7 (седьмой) купонный период:

- дата начала 7 (седьмого) купонного периода – 20.11.2024;
- дата окончания 7 (седьмого) купонного периода – 19.02.2025.

Общий размер купонного дохода составил 64 320 тыс. руб.

06.03.2025 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П08, регистрационный номер: 4В02-08-00554-R-001Р. Срок обращения ценных бумаг составляет 720 дней. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

13.03.2025 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П05 № 4В02-05-00554-R-001Р от 08.12.2023 за 5 (пятый) купонный период:

- дата начала 5 (пятого) купонного периода – 12.12.2024;
- дата окончания 5 (пятого) купонного периода – 13.03.2025.

Общий размер купонного дохода составил 80 780 тыс. руб.

17.03.2025 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П07 № 4В02-07-00554-R-001Р от 06.02.2025 за 1 (первый) купонный период:

- дата начала 1 (первого) купонного периода – 13.02.2025;
- дата окончания 1 (первого) купонного периода – 15.03.2025.

Общий размер купонного дохода составил 31 125 тыс. руб.

18.03.2025 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П03 № 4В02-03-00554-R-001Р от 16.03.2023 за 8 (восьмой) купонный период:

- дата начала 8 (восьмого) купонного периода – 17.12.2024;
- дата окончания 8 (восьмого) купонного периода – 18.03.2025.

Общий размер купонного дохода составил 48 240 тыс. руб.

17.03.2025 произведена выдача займа Группе «ВИС» (АО) по Договору займа № 03-2025/ВИС от 14.03.2025г. в размере 1 400 000 тыс. руб.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИКС Финанс» за отчетный период, закончившийся
31.12.2024
(в тысячах рублей, если не указано иное)

26.03.2025 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П06 № 4B02-06-00554-R-001P от 18.09.2024 за 2 (второй) купонный период:

- дата начала 2 (второго) купонного периода – 25.12.2024;
- дата окончания 2 (второго) купонного периода – 26.03.2025.

Общий размер купонного дохода составил 150 150 тыс. руб.

Генеральный
директор
управляющей
организации Группа
"ВИКС" (АО)

(подпись)



С.С. Юдин
(расшифровка подписи)

М.П.

28 03 2025
(дата утверждения)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МСФО, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ
2024 ГОДА И ЗА 2024 ГОД.**

ООО «ВИС ФИНАНС»

**Финансовая отчетность и аудиторское
заключение
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за
2024 год**

ООО «ВИС ФИНАНС»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
1 Основная деятельность Компании	10
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	10
3 Основы составления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики	10
4 Основные положения учетной политики	12
5 Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы	21
6 Денежные средства и их эквиваленты	21
7 Дебиторская задолженность и прочие активы	22
8 Выпущенные долговые ценные бумаги	23
9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства	25
10 Уставный капитал	25
11 Процентные доходы и расходы	25
12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы	26
13 Расходы по налогу на прибыль	26
14 Управление капиталом	27
15 Справедливая стоимость и управление рисками	28
16 Условные обязательства	31
17 Операции со связанными сторонами	32
18 События после отчетной даты	33

I SINEXPERTIZA

Исх № 1659 от 25.04.2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (ООО «ВИС ФИНАНС», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1194704013350), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2024 год;
- отчета о движении денежных средств за 2024 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита 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 финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, 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 финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 основой 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

▪ делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

▪ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, 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, отвечающим за корпоративное управление, 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, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-63 от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г. руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, (ОПНЗ 22006083857)



Наталья Александровна Тимофеева

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОПНЗ 12006017998

« 25 » Апреля 2025г.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Долгосрочные финансовые активы	5	9 690 856	6 882 263
Отложенный налоговый актив	13	13 309	4 831
Внеоборотные активы		9 704 165	6 887 094
Денежные средства и их эквиваленты	6	52 304	101 943
Краткосрочные финансовые активы	5	135 037	3 159 433
Дебиторская задолженность и прочие активы	7	4 533	4 580
Предоплата по налогу на прибыль		-	674
Оборотные активы		191 874	3 266 630
Итого активов		9 896 039	10 153 724
Капитал			
Уставный капитал	10	30	30
Добавочный капитал		6 050	6 050
Нераспределенная прибыль		32 876	29 391
Итого капитала		38 956	35 471
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	9 755 928	9 961 105
Долгосрочные обязательства		9 755 928	9 961 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	100 575	149 675
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	9	313	7 473
Обязательство по налогу на прибыль		267	-
Краткосрочные обязательства		101 155	157 148
Итого обязательств		9 857 083	10 118 253
Итого капитала и обязательств		9 896 039	10 153 724

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 25 апреля 2025 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор Группа «ВИС» (АО) –
Управляющей организации
ООО «ВИС ФИНАНС



/ Юдин С.С.

6

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы	11	1 381 206	781 521
Процентные расходы	11	(1 336 438)	(758 993)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	250	1 156
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	12	(43 989)	(23 408)
Прибыль до налогообложения		1 029	276
Расходы по налогу на прибыль	13	2 456	(55)
Прибыль за отчетный период		3 485	221
Итого совокупная прибыль за период		3 485	221

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 25 апреля 2025 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор Группы «ВИС» (АО) –
Управляющей организации
ООО «ВИС ФИНАНС



/ Юдин С.С.

7

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС Финанс»
Отчет об изменениях в капитале за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2022 года	30	6 050	29 170	35 250
Прочий совокупный доход за период	-	-	221	221
Остаток на 31 декабря 2023 года	30	6 050	29 391	35 471
Прочий совокупный доход за период	-	-	3 485	3 485
Остаток на 31 декабря 2024 года	30	6 050	32 876	38 956

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с ⁸ примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о движении денежных средств за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1 029	276
Корректировки:			
Процентные доходы	11	(1 358 786)	(770 555)
Процентные расходы	11	1 336 438	758 993
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(250)	(1 156)
Корректировка облигаций по амортизированной стоимости и прочее недежное движение		(46 225)	(61 009)
		(67 794)	(73 451)
Проценты полученные		1 386 320	714 777
Проценты уплаченные		(1 356 315)	(646 655)
Налог на прибыль уплаченный		(5 081)	(5 152)
Изменения:			
Дебиторской задолженности		(47)	(450)
Кредиторской задолженности		(7 160)	7 340
Чистый поток денежных средств от/использованных в) операционной деятельности		(50 077)	(3 591)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Возврат займа		4 108 233	931 000
Выдача займа		(3 898 000)	(6 415 300)
Чистый поток денежных средств от/использованных в) инвестиционной деятельности		210 233	(5 484 300)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		2 499 274	5 499 112
Поступления от продажи собственных долговых ценных бумаг		375 289	1 026 033
Погашение долговых ценных бумаг		(3 084 358)	(1 001 635)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности		(209 795)	5 523 510
Нетто (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(49 639)	35 619
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		101 943	66 324
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	52 304	101 943

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (далее – «Компания») учреждено 24 мая 2019 года.

Местонахождение Компании: 188300, Ленинградская область, Гатчинский район, город Гатчина, ул. 7-й Армии, дом 22А, этаж 2, помещение 28.

Данные о государственной регистрации Компании: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту ее нахождения, основной государственный регистрационный номер 1194704013350, дата внесения записи 24 мая 2019 года, регистрирующий орган: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №7 по Ленинградской области.

Основной вид деятельности Компания предоставление прочих финансовых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2024 года численность сотрудников Компании составила 0 человек (31 декабря 2023 года: 0 человек).

Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости долей ее участников. Уставный капитал Компании составляет 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года участником Компании с долей 50,5% является АО «Группа ВИС», участником Компании с долей 49,5% является ВИС ПФ ООО.

Единоличным исполнительным органом Компании является АО «Группа ВИС».

Конечным бенефициаром Компании является Снегуров И.А.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2024 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Однако благодаря принятым мерам Правительства Российской Федерации и Банка России ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру, что вызвало значительные колебания цен на ряд товаров, таких как нефть и газ, минеральные удобрения, сельскохозяйственная продукция и прочие.

В 2024 году темп роста российской экономики составил 4,3% после роста на 3,6% годом ранее. По итогам 2024 года среднее значение курса рубля составило 92,57 рубля за 1 доллар США по сравнению с 85,2 рубля за 1 доллар США в 2023 году. По итогам 2024 года ключевая ставка была повышена с 16% до уровня 21%.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

3 Основы составления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

База для оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначального признания финансовых инструментов.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 89,6883 рублей за 1 доллар США) и 106,1028 рублей за 1 евро (31 декабря 2023 года: 99,1919 рублей за 1 евро).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

ООО «ВВС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года и не были применены досрочно:

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» по теме «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных». Принятая поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долгосрочных или краткосрочных.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по вопросу арендного обязательства при продаже и обратной аренде. Поправка требует, чтобы продавец-арендатор после даты сделки оценивал арендные обязательства, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы не признавались какие-либо прибыли или убытки, относящиеся к праву пользования, которое он сохраняет. Теперь при продаже с обратной арендой переменные платежи нужно включать в арендное обязательство.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Долгосрочные обязательства с ковенантами». Поправка предусматривает, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если на отчетную дату имеется существенное право отложить погашение на более, чем 12 месяцев. Также поправка проясняет критерии классификации обязательств (в частности, что «будущие» ковенанты и намерения менеджмента не влияют на классификацию по состоянию на отчетную дату) и требуют ряд дополнительных раскрытий.

Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» под названием «Соглашения о финансировании поставщиков». Целью поправок является разъяснение влияния соглашений финансирования поставщиков на обязательства и денежные потоки организации, а также на риск ликвидности и управление рисками. Кроме того, поправки требуют ряд дополнительных раскрытий.

С 1 января 2025 года вступают в силу Поправки к МСФО (IAS) 21 для годовых периодов - Отсутствие возможности обмена. Поправки разъясняют, как предприятие должно оценивать, подлежит ли валюта обмену, и как оно должно определять спотовый обменный курс при отсутствии возможности обмена, а также требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять влияние того, что валюта не подлежит обмену. Если валюта не подлежит обмену на другую валюту, предприятие обязано рассчитать спотовый обменный курс на дату оценки.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Изменения и реклассификация сравнительных данных в финансовой отчетности

Для обеспечения более уместного представления информации в финансовой отчетности и сопоставимости данных были изменены сравнительные показатели в отношении отдельных статей отчета о движении денежных средств в связи с реклассификацией процентных доходов

ООО «ВБС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

из денежных потоков от инвестиционной деятельности в денежные потоки от операционной деятельности.

Отчет о движении денежных средств за 2023 год:

	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотрено
Прибыль до налогообложения после корректировок	(73 451)	-	(73 451)
Проценты полученные	-	714 777	714 777
Проценты уплаченные	(646 655)	-	(646 655)
Налог на прибыль уплаченный	(5 152)	-	(5 152)
Изменения:			
Дебиторской задолженности	(450)	-	(450)
Кредиторской задолженности	7 340	-	7 340
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности	(718 368)	714 777	(3 591)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные	714 777	(714 777)	-
Возврат займа	931 000	-	931 000
Выдача займа	(6 415 300)	-	(6 415 300)
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	(4 769 523)	(714 777)	(5 484 300)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	5 523 510	-	5 523 510
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов	35 619	-	35 619

4 Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

ООО «BIC ФИНАНС»
*Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)*

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая нарастающие проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую

ООО «ВКС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителем.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные

ООО «ВИКС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитнообесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Прекращение признания финансовых активов.

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании. По состоянию на отчетную дату у Компании были только финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы Компании имеют ограниченный срок полезного использования и первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего не более 18 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе общехозяйственных, административных и прочих расходов. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитальные вложения представляют собой затраты на программное обеспечение, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости изначально. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

ООО «ВИС ФИНАНС»
*Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)*

Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общехозяйственных, административных и прочих расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Чистые активы, принадлежащие участникам.

Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Уставный капитал.

Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Компании и отражается по первоначальной стоимости.

Добавочный капитал.

Добавочный капитал представляет собой дополнительные вклады участников Компании в капитал Компании.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Аренда

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или

*ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)*

убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

5 Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочные финансовые активы		
Займы, выданные юридическим лицам	9 892 591	6 883 640
Резерв под обесценение	(1 735)	(1 377)
Итого долгосрочные финансовые активы	9 690 856	6 882 263
Краткосрочные финансовые активы		
Займы, выданные юридическим лицам	-	3 021 198
Проценты, начисленные по займам, выданным юридическим лицам	135 060	138 866
Резерв под обесценение	(23)	(631)
Итого краткосрочные финансовые активы	135 037	3 159 433
Итого долгосрочные и краткосрочные финансовые активы	9 825 893	10 041 696

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займами в российских рублях, выданными участнику Компании, АО «Группа ВИС». Начисленные проценты по займам отражаются как краткосрочная часть. Процентные ставки по займам составляют от 13,90% до 23,25%, сроки погашения займов – с марта 2026 года по сентябрь 2029 года. Сроки погашения долгосрочных займов, выданных участнику Компании, соответствуют срокам погашения выпущенных Компанией долговых ценных бумаг. Условия выплаты начисленных процентов могут быть пересмотрены при изменении порядка и сроков выплаты купона по биржевым облигациям.

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займами в российских рублях, выданными участнику Компании, АО «Группа ВИС» и компании под общим контролем, ООО «ВИС Капитал». Начисленные проценты по займам отражаются как краткосрочная часть. Процентные ставки по займам составляют от 9,65% до 17,2%, сроки погашения займов – с января 2024 года по декабрь 2027 года. Сроки погашения долгосрочных займов, выданных участнику Компании, соответствуют срокам погашения выпущенных Компанией долговых ценных бумаг. Условия выплаты начисленных процентов могут быть пересмотрены при изменении порядка и сроков выплаты купона по биржевым облигациям.

Формирование резервов по финансовым активам осуществляется Компанией на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы по финансовым активам, рассчитанные на основании оценки ОКУ, представляют собой сумму, которая отражает вероятность понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. Оценка ОКУ проводится с использованием соответствующих методик и рейтинговых моделей. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые активы Компании являются непросроченными и необесцененными. Резервы под

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

обесценение были созданы на основе модели, с использованием критериев определения уровня кредитного риска в зависимости от значения внешнего рейтинга и статистики дефолтов

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2024 и 2023 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022 года	(3 163)	(3 163)
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 155	1 155
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 года	(2 008)	(2 008)
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	250	250
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 года	(1 758)	(1 758)

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета в банках		
С кредитным рейтингом AA+ (RU)	52 280	101 931
С кредитным рейтингом AA (RU)	14	3
С кредитным рейтингом BB- (RU)	10	-
С кредитным рейтингом B+ (RU)	-	9
Итого текущие счета в банках	52 304	101 943
Итого денежные средства и их эквиваленты	52 304	101 943

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года текущие счета и депозиты в банках представлены остатками в российских рублях.

Рейтинги приведены по шкале агентства Эксперт РА при их наличии, в противном случае используются рейтинги иных национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не создавался.

ООО «ВИКС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

7 Дебиторская задолженность и прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность участника по вкладу в имущество	3 800	3 800
Расчеты по авансам выданным поставщикам	734	781
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	4 533	4 580

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2024 и 2023 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022 года	(2)	(2)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 года	(1)	(1)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 года	(1)	(1)

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9 791 402	10 000 000
Несамортизированный остаток расходов на выпуск облигаций	(35 474)	(38 895)
Итого долгосрочные обязательства	9 755 928	9 961 105
Краткосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, начисленные проценты	100 575	149 675
Итого краткосрочные обязательства	100 575	149 675
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	9 856 503	10 110 780

ООО «ВИС ФИНАНС»

*Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)*

В октябре 2020 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П01 на сумму 2 500 000 тыс. рублей, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 500 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 2 548 дней (до октября 2027 года), ставка 1-12 купонов – 9% годовых, ставка 13-16 купонов – 15% годовых, ставка 17-28 купонов – 10% годовых. Дата выплаты следующего купона – 14 января 2025 года. Условиями выпуска предусмотрена оферта. По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток облигационного выпуска составлял 1 791 402 тыс. рублей. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В апреле 2023 года на торговой площадке ПАО «Московская Биржа» произведено размещение бездокументарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций с обеспечением серии БО-П03 на сумму 1 500 000 тыс. рублей, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 1 500 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 092 дня (до марта 2026 года), ставка купона – 12,90% годовых. Дата выплаты следующего купона – 18 марта 2025 года. Исполнение обязательств обеспечено поручительством головной компании – Группа «ВИС» (АО).

В июне 2023 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П04 на сумму 2 000 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 152 дня (до августа 2026 года), ставка купона – 12,9% годовых. Дата выплаты следующего купона – 19 февраля 2025 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В декабре 2023 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П05 на сумму 2 000 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 456 дня (до декабря 2027 года), ставка 1-6 купонов – 16,2% годовых, ставка 7-16 купонов определяется уполномоченным органом эмитента. Дата выплаты следующего купона – 13 марта 2025 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В сентябре 2024 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П06 на сумму 2 500 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 500 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 092 дня (до сентября 2027 года), ставка купонов определяется уполномоченным органом эмитента. На 31 декабря 2024 года ставка составляла 24,09%. Дата выплаты следующего купона – 26 марта 2025 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В марте 2021 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П02 на сумму 2 000 000 тыс. рублей, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составлял 1 092 дня (до марта 2024 года), ставка купона – 9,15% годовых. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска было обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

ООО «ВИКС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	313	7 473
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	313	7 473

10 Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

Взносы участников в имущество Компании отражены в составе добавочного капитала.

11 Процентные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	1 358 786	770 555
Процентные доходы по депозитам и счетам в банках	22 420	10 966
Итого процентные доходы	1 381 206	781 521
Процентные расходы		
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(1 336 438)	(758 993)
Итого процентные расходы	(1 336 438)	(758 993)
Чистые процентные доходы	44 768	22 528

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на обслуживание облигационных выпусков	42 924	22 675
Профессиональные услуги	667	586
Услуги банка	99	65
Аренда помещений	79	78
Информационные услуги	20	4
Прочее	200	-
Итого общехозяйственные, административные и прочие расходы	43 989	23 408

13 Расходы по налогу на прибыль

12 июля 2024 г. был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%. Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступает в силу с 1 января 2025 г.

Кроме дополнительного раскрытия информации о налоге на прибыль Компания начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

В 2024 и 2023 годах Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 20%.

	2024 год	2023 год
Текущий налог на прибыль	6 022	5 112
Изменение отложенных налогов	(8 478)	(5 057)
Итого расходы по налогу на прибыль	2 456	55

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	1 029	276
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	206	55
Влияние изменения ставки отложенного налога на прибыль	(2 662)	-
Итого расходы по налогу на прибыль	(2 456)	55

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2023г.: 20%).

	31 декабря 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2024 года
Финансовые активы	94	465	559
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 737	8 014	12 751
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	4 831	8 478	13 309

	31 декабря 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 года
Финансовые активы	1 008	(914)	94
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 234)	5 971	4 737
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(226)	5 057	4 831

14 Управление капиталом

Компания не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли Компании, а также планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от операционной деятельности Компании.

ООО «ВБС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

15 Справедливая стоимость и управление рисками

Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	9 825 893	9 825 893
Денежные средства и их эквиваленты	52 304	-	-	52 304
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 472 175)	-	-	(9 856 503)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	10 041 696	10 041 696
Денежные средства и их эквиваленты	101 943	-	-	101 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 993 175)	-	-	(10 110 780)

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

Управление рисками

Основные принципы управления рисками

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании рискам, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

Единоличный исполнительный орган Компании несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств и возникает, главным образом, в связи с имеющимися у Компании дебиторской задолженностью, денежными средствами и депозитами и выданным долгосрочным займом.

Инструментами для управления кредитными рисками являются: рейтинговая оценка заемщиков по различным клиентским сегментам; разработка и внедрение методологии и процедур по управлению кредитным риском.

Максимальная сумма кредитного риска Компании на 31 декабря 2024 года составляет 9 832 185 тыс. рублей, сумму выданных займов и дебиторской задолженности (31 декабря 2023 года: 10 048 285 тыс. рублей). Основная сумма задолженности приходится на займы, выданные участнику Компании, АО «Группа ВИС». Кредитный рейтинг Группа «ВИС» АО, присвоенный рейтинговым агентством Эксперт РА на уровне ruA+ (АКРА на уровне А (RU)), подтверждает высокую платежеспособность заемщика.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

В управленческих целях Компания разработала систему бюджетирования, включающую планирование денежных потоков и их контроль с целью обеспечения наличия необходимых фондов для финансовых нужд.

Руководство Компании контролирует риск ликвидности путем анализа дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, анализа кредитов и займов, а также путем разработки стратегии функционирования на каждый финансовый период, основанной на движении денежных потоков. Планирование денежных потоков осуществляется ежегодно и подлежит ежемесячному анализу. Кроме того, руководство Компании на ежемесячной основе

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

контролирует выручку и анализирует структуру расходов, осуществляет контроль над выполнением плановых показателей для своевременного погашения обязательств. Компания располагает источниками для финансирования текущих расходов.

Значения коэффициента текущей ликвидности, рассчитываемого как отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам на отчетную дату, представлены ниже.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Коэффициент текущей ликвидности	1,9	20,8

Полученные значения показателя отражают наличие способности Компании погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Одна из целей Компании заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Финансовые инструменты Компании имеют фиксированные процентные ставки.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Компании.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные юридическим лицам	17,26%	13,18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,90%	13,34%

Подверженность валютному и фондовому риску отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

16 Условные обязательства

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Компания не является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков и претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности компании в будущем.

По мнению руководства на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и позиция руководства в отношении вопросов налогообложения, а также законодательства в области налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные обязательства по аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, когда Компания выступает в качестве арендатора. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в Компании были заключены краткосрочные (менее 1 года) договоры аренды.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по операционной аренде, сроком менее 1 года	20	20

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

17 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Компании	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	9 825 893	9 825 893
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 800	3 800
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(166)	(166)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	9 011 097	1 030 599	10 041 696
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 799	-	3 799
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(92)	-	(92)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	1 325 671	33 115	1 358 786
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(99)	-	(99)

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года и за 2024 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	765 650	4 905	770 555
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(99)	-	(99)

Сумма вознаграждения управляющей компании за 2024 год составило 6 тыс. рублей (2023 год: 6 тыс. рублей).

18 События после отчетной даты

Обязательство эмитента по выплате купонных доходов в период после отчетной даты исполнено в полном объеме в установленный срок.

6 февраля 2025 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П07, регистрационный номер: 4B02-07-00554-R-001P. Срок обращения ценных бумаг составляет 540 дней. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

14 февраля 2025 года произведена выдача займа Группе «ВИС» (АО) по Договору займа № 02-2025/ВИС от 13.02.2025 в размере 1 470 000 тыс. руб.

6 марта 2025 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П08, регистрационный номер: 4B02-08-00554-R-001P. Срок обращения ценных бумаг составляет 720 дней. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

17 марта 2025 года произведена выдача займа Группе «ВИС» (АО) по Договору займа № 03-2025/ВИС от 14.03.2025г. в размере 1 400 000 тыс. руб.