

Утвержден общим собранием участников
ООО «ВИС ФИНАНС» 29 апреля 2026 г.
Протокол об итогах проведения очередного (годового) заседания Общего собрания участников
ООО «ВИС ФИНАНС»
№ 2026/29.04-01 от 29 апреля 2026 г.
Генеральный директор Группы «ВИС» (АО) –
управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС»

_____ / С.С. Юдин



Общество с ограниченной ответственностью
«ВИС ФИНАНС»

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
2025

Оглавление

Раздел 1. Информация об Обществе	3
Раздел 2. Итоги работы Общества	3
Раздел 3. Положение Общества в отрасли	7
Раздел 4. Перспективы развития общества	7
Раздел 5. Состояние чистых активов	7
Раздел 6. Выплата прибыли участникам	8
Раздел 7. Информация об Единоличном исполнительном органе Общества	8
Раздел 8. Иная информация	8
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2025 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	9
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА И ЗА 2025 ГОД.....	55

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 область, Гатчинский район, г. Гатчина, ул. 7 Армии, д. 22А, эт/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;
- 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 2025 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 «ВКС». Группа «ВКС» представляет группу юридических лиц, прямо или косвенно контролируемых компанией Группа «ВКС» (АО).

По итогам 2025 года ООО «ВКС ФИНАНС» достигло следующих результатов:

✓ В феврале 2025 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-07-00554-R-001P, (ISIN): RU000A10AV15 (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых серии БО-П07 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020). Сроком обращения 540 дней. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В феврале 2025 Приказом Генерального директора Группы «ВКС» (АО) - Управляющей организации ООО «ВКС ФИНАНС» (Приказ № 2 от 10.02.2025 г.) был установлен купон Биржевых облигаций серии БО-П07 на уровне 25,25 % годовых и определена дата начала размещения Биржевых облигаций в объеме 1,5 млрд руб. – 13.02.2025 г. Выпуску серии БО-П07 присвоен кредитный рейтинг биржевых облигаций серии БО-П07 на уровне ruA+ от рейтингового агентства «Эксперт РА».

✓ В марте 2025 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-08-00554-R-001P, (ISIN): RU000A10B2T8 (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых серии БО-П08 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2024). Сроком обращения 720 дней. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В марте 2025 Приказом Генерального директора Группы «ВКС» (АО) - Управляющей организации ООО «ВКС ФИНАНС» (Приказ № 4 от 11.03.2025 г.) был установлен купон Биржевых облигаций серии БО-П08 на уровне 24,00 % годовых и определена дата начала размещения Биржевых облигаций в объеме 1,5 млрд руб. – 14.03.2025 г. Выпуску серии БО-П08 присвоен кредитный рейтинг биржевых облигаций серии БО-П08 на уровне ruA+ от рейтингового агентства «Эксперт РА».

✓ В июне Приказом Генерального директора Группы «ВКС» (АО) – Управляющей организации ООО «ВКС ФИНАНС» (Приказ № 5 от 04.06.2025 г.) был установлен порядок определения размера процентной ставки и значение спреда по Биржевым облигациям серии БО-П05 на уровне 4,50 % годовых, размещенных в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (регистрационный номер 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020 г) на 7-16 купонные периоды, а также произведен расчет по Биржевым облигациям предъявленным к выкупу в связи с тем, что Приказом Единоличного исполнительного органа Эмитента - Генеральным директором ООО «ВКС ФИНАНС» «11» декабря 2023 года (Приказ № 6 от «11» декабря 2023 г.) были установлены размеры процентных ставок по купонным периодам со 2 (второго) по 6 (шестой), после которых остались неопределенными процентные ставки по купонным периодам с 7 (седьмого) по 16 (шестнадцатый), в результате чего у ООО «ВКС ФИНАНС» возникло обязательство приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение 5 (пяти) рабочих дней 6 (шестого) купонного периода, в соответствии с условиями и порядком, описанными в п.6 Решения выпуска ценных бумаг и п.7 Программы биржевых облигаций.

✓ В июле 2025 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-09-00554-R-001P, (ISIN): RU000A10C634 (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых серии БО-П09 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2024). Сроком обращения 1080 дней. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В июле 2025 Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) - Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 7 от 22.07.2025 г.) был установлен купон Биржевых облигаций серии БО-П08 на уровне 17,00 % годовых и определена дата начала размещения Биржевых облигаций в объеме 2,5 млрд руб. – 24.07.2025 г. Выпуску серии БО-П09 присвоен кредитный рейтинг биржевых облигаций серии БО-П09 на уровне AA-.ru от рейтингового агентства ООО «НКР».

✓ В октябре 2025 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-10-00554-R-001P, (ISIN): RU000A10DA41 (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых серии БО-П10 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2024). Сроком обращения 1080 дней. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В октябре 2025 Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) – Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 11 от 23.10.2025 г.) было определено значение спреда по Биржевым облигациям серии БО-П10 на уровне 3,75 % годовых и определена дата размещения Биржевых облигаций серии БО-П10 в объеме 2,5 млрд руб. – 28.10.2025 г.

✓ Объем начисленных процентных доходов Общества по выданным внутригрупповым займам составил 2 490 798 тыс. рублей.

✓ Чистая прибыль Общества по итогам года составила 51 321 тыс. рублей.

✓ Совокупный объем выплаченных купонов по выпускам биржевых облигаций серии БО-П01, БО-П03, БО-П04, БО-П05, БО-П06, БО-П07, БО-П08, БО-П09 и БО-П10 в 2025 году составил 2 324 918 тыс. рублей, в том числе:

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П01 с 17-го по 20-й купон:

17-й купонный период с 15.10.2024 по 14.01.2025 44 660 тыс. рублей;

18-й купонный период с 14.01.2025 по 15.04.2025 44 660 тыс. рублей;

19-й купонный период с 15.04.2025 по 15.07.2025 44 660 тыс. рублей;

20-й купонный период с 15.07.2025 по 14.10.2025 44 660 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П03 с 8-го по 11-й купон:

8-й купонный период с 17.12.2024 по 18.03.2025 48 240 тыс. рублей;

9-й купонный период с 18.03.2025 по 17.06.2025 48 240 тыс. рублей;

10-й купонный период с 17.06.2025 по 16.09.2025 48 240 тыс. рублей;

11-й купонный период с 16.09.2025 по 16.12.2025 48 240 тыс. рублей;

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П04 с 7-го по 10-й купон:

7-й купонный период с 20.11.2024 по 19.02.2025 64 320 тыс. рублей;

8-й купонный период с 19.02.2025 по 21.05.2025 64 320 тыс. рублей;

9-й купонный период с 21.05.2025 по 20.08.2025 64 320 тыс. рублей;

10-й купонный период с 20.08.2025 по 19.11.2025 64 320 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П05 с 5-го по 8-й купон:

5-й купонный период с 12.12.2024 по 13.03.2025 80 780 тыс. рублей;
6-й купонный период с 13.03.2025 по 12.06.2025 80 780 тыс. рублей;
7-й купонный период с 12.06.2025 по 11.09.2025 71 762 тыс. рублей;
8-й купонный период с 11.09.2025 по 11.12.2025 65 911 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П06 с 2-го по 5-й купон:

2-й купонный период с 25.12.2024 по 26.03.2025 150 150 тыс. рублей.
3-й купонный период с 26.03.2025 по 25.06.2025 149 650 тыс. рублей.
4-й купонный период с 25.06.2025 по 24.09.2025 137 575 тыс. рублей.
5-й купонный период с 24.09.2025 по 24.12.2025 123 825 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П07 с 1-го по 10-й купон:

1-й купонный период с 13.02.2025 по 15.03.2025 31 125 тыс. рублей.
2-й купонный период с 15.03.2025 по 14.04.2025 31 125 тыс. рублей.
3-й купонный период с 14.04.2025 по 14.05.2025 31 125 тыс. рублей.
4-й купонный период с 14.05.2025 по 13.06.2025 31 125 тыс. рублей.
5-й купонный период с 13.06.2025 по 13.07.2025 31 125 тыс. рублей.
6-й купонный период с 13.07.2025 по 12.08.2025 31 125 тыс. рублей.
7-й купонный период с 12.08.2025 по 11.09.2025 31 125 тыс. рублей.
8-й купонный период с 11.09.2025 по 11.10.2025 31 125 тыс. рублей.
9-й купонный период с 11.10.2025 по 10.11.2025 31 125 тыс. рублей.
10-й купонный период с 10.11.2025 по 10.12.2025 31 125 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П08 с 1-го по 9-й купон:

1-й купонный период с 14.03.2025 по 13.04.2025 29 595 тыс. рублей.
2-й купонный период с 13.04.2025 по 13.05.2025 29 595 тыс. рублей.
3-й купонный период с 13.05.2025 по 12.06.2025 29 595 тыс. рублей.
4-й купонный период с 12.06.2025 по 12.07.2025 29 595 тыс. рублей.
5-й купонный период с 12.07.2025 по 11.08.2025 29 595 тыс. рублей.
6-й купонный период с 11.08.2025 по 10.09.2025 29 595 тыс. рублей.
7-й купонный период с 10.09.2025 по 10.10.2025 29 595 тыс. рублей.
8-й купонный период с 10.10.2025 по 09.11.2025 29 595 тыс. рублей.
9-й купонный период с 09.11.2025 по 09.12.2025 29 595 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П09 с 1-го по 5-й купон:

1-й купонный период с 24.07.2025 по 23.08.2025 34 925 тыс. рублей.
2-й купонный период с 23.08.2025 по 22.09.2025 34 925 тыс. рублей.
3-й купонный период с 22.09.2025 по 22.10.2025 34 925 тыс. рублей.
4-й купонный период с 22.10.2025 по 21.11.2025 34 925 тыс. рублей.
5-й купонный период с 21.11.2025 по 21.12.2025 34 925 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П10 с 1-го по 2-й купон:

1-й купонный период с 28.10.2025 по 27.11.2025 41 775 тыс. рублей.
2-й купонный период с 27.11.2025 по 27.12.2025 41 600 тыс. рублей.

✓ В 2025 году Обществом не производились инвестиции в развитие и приобретение основных средств.

Раздел 3. Положение Общества в отрасли

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

Группа «ВИС» 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 «ВИС» выступают частными партнёрами, структурируют проекты, осуществляют организацию финансирования, строительство и эксплуатацию созданных объектов. Общий портфель контрактов сформирован до 2048 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 «ВИС 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 «ВИС».

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 «ВИС», 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 31.12.2025 года составила 130 206 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.
2025 г.	130 206	30
2024 г.	78 885	30
2023 г.	54 796	30

Раздел 6. Выплата прибыли участникам

Общество за весь период существования, в том числе в течение 2025 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. и продлены Дополнительным соглашением №1 от 27.05.2024 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 января 2024 года по июль 2025 года	Группа «ВИС» (АО)	Генеральный директор по совместительству
с июля 2025 года по настоящее время	Группа «ВИС» (АО)	Генеральный директор
с апреля 2023 года по июнь 2025 года	ООО «ПФ «ВИС»	Генеральный директор
с июля 2025 года по настоящее время	ООО «ПФ «ВИС»	Генеральный директор по совместительству
с апреля 2023 года по настоящее время	ООО «ВИС Строй»	Генеральный директор по совместительству
С мая 2025 по настоящее время	ПАО «ВИС Холдинг»	Генеральный директор
С мая 2025 по настоящее время	ПАО «ВИС Холдинг»	Член Совета директоров
С июня 2025 года по настоящее время	Группа «ВИС» (АО)	Член Совета директоров

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 2025 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ, И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской отчетности
«ВЕС ФИНАНС»
за 2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (ОГРН 1194704013350), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах за 2025 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2025 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2025 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 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 бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на пункт 2.18 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, где указано, что прилагаемая бухгалтерская отчетность, датированная 02 апреля 2026 года, является исправленной и заменяет бухгалтерскую отчетность от 30 марта 2026 года. Основанием для пересмотра является внесение изменений в бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств и соответствующих дополнений и изменений в пояснения к бухгалтерской отчетности, в части раскрытия информации об исправленной отчетности, в связи с исправлением ранее допущенных ошибок. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию о Годовом отчёте и Отчёте эмитента, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчёт и Отчёт эмитента, предположительно, будут нам предоставлены 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 АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

В рамках аудита, проводимого 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 бухгалтерской 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 аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том,

имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской 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/10725/26-ФЗ-63 от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006083857)

Наталья Александровна
Тимофеева



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
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

24 апреля 2026 г.

Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"	по ОКПО	39682323
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	4705081944
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ	12300
Форма собственности Частная собственность	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения 188300, Ленинградская обл, Гатчинский р-н, Гатчина г, 7 Армии ул, дом 22А, этаж 2, помещение №28		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	7708096662
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1027739127734

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"	Единица измерения тыс. руб.	Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды		
			0710001		
			31	12	2025
			по ОКПО 39682323 по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
3.3	Финансовые вложения	1170	11 825 067	9 693 067	6 884 400
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
3.3	Итого по разделу I	1100	11 825 067	9 693 067	6 884 400
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
3.6	Дебиторская задолженность	1230	421 140	226 970	206 870
	в том числе:				
	дебиторская задолженность свыше 12 месяцев		96 094	47 022	36 506
	дебиторская задолженность до 12 месяцев		325 046	179 948	170 364
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	4 899 400	-	3 018 900
3.7	Денежные средства и денежные	1250	70 855	52 148	101 773
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	5 391 395	279 118	3 327 543
	БАЛАНС	1600	17 216 462	9 972 185	10 211 943

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
2.9	Уставный капитал	1310	30	30	30
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
2.9	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	6 050	6 050	6 050
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	124 126	72 805	48 716
	Итого по разделу III	1300	130 206	78 885	54 796
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.8	Заемные средства	1410	11 966 282	9 791 402	10 000 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	11 966 282	9 791 402	10 000 000
	V. Краткосрочные обязательства				
3.8	Заемные средства	1510	5 115 905	100 575	149 675
3.8	Кредиторская задолженность	1520	4 069	1 323	7 472
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	5 119 974	101 898	157 147
	БАЛАНС	1700	17 216 462	9 972 185	10 211 943

Генеральный Директор
(наименование должности)

(подпись)

Юдин Сергей Сергеевич
(расшифровка подписи)

02 апреля 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс" Единица измерения тыс. руб.	Коды		
	0710002		
	31	12	2025
	39682323		
	по ОКПО		
	384		
	по ОКЕИ		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
3.11	Выручка	2110	2 500 610	1 360 801
3.12	Себестоимость продаж	2120	(2 460 935)	(1 352 045)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	39 675	8 756
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.12	Управленческие расходы	2220	(1 681)	(766)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	37 994	7 990
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.13	Проценты к получению	2320	28 380	22 420
	Проценты к уплате	2330	-	-
3.13	Прочие доходы	2340	2 165	-
3.13	Прочие расходы	2350	(111)	(299)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	68 428	30 111
	Налог на прибыль организаций	2410	(17 107)	(6 022)
	в том числе:			
3.14	текущий налог на прибыль организаций	2411	(17 107)	(6 022)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	-	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	51 321	24 089
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемый в чистую прибыль	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	51 321	24 089
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный Директор
(наименование должности) Юдин Сергей Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

02 апреля 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Форма по ОКУД		Коды	
0710004		0710004	
Отчетная дата		31	12
(число, месяц, год)		2025	
по ОКПО		39682323	
по ОКЕИ		384	

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная доля в оборотных активах	Добавочный капитал (без накопленного дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	30	-	-	6 050	-	48 716	54 796
	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3110	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	30	-	-	6 050	-	48 716	54 796
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	24 089	24 089
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за отчет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	30	-	-	6 050	-	72 805	78 885
	На 31 декабря 2024 г.	3200	30	-	-	6 050	-	72 805	78 885
	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3210	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	30	-	-	6 050	-	72 805	78 885

Форма 07/0004 г. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	51 321	51 321
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реструктуризация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3800	30	-	-	6 050	-	124 126	130 206

Генеральный директор
(наименование должности)
Юдин Сергей Сергеевич
(подпись)



02 апреля 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ВЕС Финанс"
Единица измерения тыс. руб.

Коды		
0710005		
31	12	2025
по ОКПО 39682323		
по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	3 596 201	5 494 665
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	-	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4115	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях (дочерними, зависимыми или основными организациями)	4116	2 353 744	1 363 887
	от возврата предоставленных займов связанным	4117	1 213 600	4 108 233
	прочие поступления	4119	349	112
	проценты по депозитам (краткосрочные)	41161	28 508	22 433
	Платежи - всего	4120	(10 751 672)	(5 334 495)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(104 090)	(73 876)
	в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
	процентов по долговым обязательствам	4123	(2 385 636)	(1 356 315)
	налога на прибыль организаций	4124	(16 929)	(5 081)
	предоставление займов связанным сторонам	4125	(8 245 000)	(3 898 000)
	прочие платежи	4129	-	-
	косвенный налог	41299	-	-
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги связанным сторонам	41211	(17)	(1 223)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(7 155 471)	160 170

Форма 0710005 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	-	-
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	-	-
	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	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	8 407 751	2 874 563
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	-	-
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	3 800	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	8 403 951	2 499 274
	прочие поступления	4319	-	375 289

Форма 0710005 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(1 233 573)	(3 084 358)
	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 (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 233 573)	(3 084 358)
	прочие платежи	4329	-	-
	арендные платежи	43241	-	-
	арендные платежи связанным сторонам	43242	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	7 174 178	(209 795)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	18 707	(49 625)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	52 148	101 773
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	70 855	52 148
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный Директор
(наименование должности)

(подпись)

Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

02 апреля 2026 г.



Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Данные Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «ВИС ФИНАНС» за 2025 год, подготовленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 Общество 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 31.12.2025 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

Совет директоров в Обществе не формировали.

В 2024 и 2025 годах единоличным исполнительным органом управления Общества являлся: 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., Генеральный директор управляющей организации Группа «ВИС» (АО) являлся:

- Доев Дмитрий Витальевич с 17.09.2021 по 05.02.2024;

- Юдин Сергей Сергеевич с 05.02.2024.

Ревизионная комиссия в Обществе не избиралась и не назначалась.

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

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1.3. Информация о связанных сторонах

Участники Общества по состоянию на конец отчетного периода 31.12.2025:

- 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.

Аффилированные лица Группы «ВИС» (АО) – дочерние и зависимые общества на 31.12.2025 и доля в их уставных капиталах:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Производственная фирма «ВИС» / ИНН 7816158919	93,5
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Национальные транспортные концессии» / ИНН 4705076655	99
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Национальная инфраструктурная компания» / ИНН 4705074873	100
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Семнадцатая концессионная компания» / ИНН 4705076648	100
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИКом» / ИНН 4705079977	99
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Тридцатая концессионная компания» / ИНН 4705081246	100
7.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» / ИНН 4705081944	50,5
8.	Общество с ограниченной ответственностью «РусЭкоГрупп» / ИНН 4705081969	80
9.	Общество с ограниченной ответственностью «Газэнергомонтаж» / ИНН 4705061088	100
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Тридцать пятая концессионная компания» / ИНН 7806564527	100
11.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС КАПИТАЛ» / ИНН 4705086068	49
12.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Социальная инфраструктура» / ИНН 4705086847	99
13.	Общество с ограниченной ответственностью «Сороковая концессионная компания» / ИНН 7806577318	100
14.	Общество с ограниченной ответственностью «Сорок вторая концессионная компания» / ИНН 4705088474	100
15.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Инфраструктура Азия» / ИНН 4705088499	100

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

16.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Строй» / ИНН 7730261343	100
17.	Общество с ограниченной ответственностью «Сорок четвертая концессионная компания» / ИНН 7730261431	100
18.	Общество с ограниченной ответственностью «ИнжКонтроль» / ИНН 7730265595	49
19.	Общество с ограниченной ответственностью «Сорок шестая концессионная компания» / ИНН 7730265620	100
20.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Мед» / ИНН 7730270940	95
21.	Общество с ограниченной ответственностью «Центр Строительных Компетенций» / ИНН 4705080669	49
22.	Общество с ограниченной ответственностью «Пятидесятая концессионная компания» / ИНН 7730286725	100
23.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС МСК» / ИНН 4705081239	70
24.	Общество с ограниченной ответственностью «Двадцать вторая концессионная компания» / ИНН 4705080796	100
25.	Общество с ограниченной ответственностью «Двадцать пятая концессионная компания» / ИНН 4705081158	100
26.	Общество с ограниченной ответственностью «Двадцать шестая концессионная компания» / ИНН 4705081126	100
27.	Общество с ограниченной ответственностью «Двадцать седьмая концессионная компания» / ИНН 4705081133	100
28.	Общество с ограниченной ответственностью «Двадцать девятая концессионная компания» / ИНН 4705081165	100
29.	Общество с ограниченной ответственностью «Двадцатая концессионная компания» / ИНН 4705079960	100
30.	Общество с ограниченной ответственностью «Хабаровск Инвест» / ИНН 2700050441	100
31.	Общество с ограниченной ответственностью «САФАРИ ПАРК» / ИНН 7730336775	100

Дочернее (зависимое) общество Группы «ВИС» (АО) – ООО «ПФ «ВИС» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Строительные машины» / ИНН 7838394483	100
2.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Автоматизация» / ИНН 7728693280	100
3.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС СЕРВИС» / ИНН 7842489152	50
4.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Инфраструктура» / ИНН 4705064434	100

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

5.	Общество с ограниченной ответственностью «Компания проектного финансирования» / ИНН 7728345490	100
6.	Общество с ограниченной ответственностью «ТранСтрой» / ИНН 6449072121	100
7.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» / ИНН 4705081944	49,5
8.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Инжиниринг» / ИНН 5044125581	49
9.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС Строительные технологии» / ИНН 7730270330	100

Дочернее (зависимое) общество ООО «ПФ «ВИС» – ООО «КПФ» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Экология-Новосибирск» /ИНН 5410772955	75

Дочернее (зависимое) общество Группы «ВИС» (АО) – ООО «НТК» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Четвертая концессионная компания» / ИНН 7728356380	100
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Сибирская концессионная компания» / ИНН 5407956575	100
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Региональная концессионная компания» / ИНН 7727283428	100
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Транстолл» / ИНН 7730262308	100

Дочернее (зависимое) общество Группы «ВИС» (АО) – ООО «НИК» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Десятая концессионная компания» / ИНН 4705075820	100
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Сорок первая концессионная компания» / ИНН 4705088481	74,9

Дочернее (зависимое) общество ООО «НИК» – ООО «Сорок первая концессионная компания» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Восьмая концессионная компания» / ИНН 4705075813	100

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

--	--	--

Дочернее (зависимое) общество Группы «ВИС» (АО) – ООО «РусЭкоГрупп» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «ЭкоТранс-Н» / ИНН 4705081905	50

Дочернее (зависимое) общество Группы «ВИС» (АО) – ООО «ВИС Социнфра» является участником следующих дочерних (зависимых) хозяйственных обществ:

№ п/п	Полное наименование / ИНН	Доля участия в УК, %
1.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИС РАЗВИТИЕ» / ИНН 4705072315	100
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Седьмая концессионная компания» / ИНН 4705074986	100
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Пятьдесят первая концессионная компания» / ИНН 7730286764	100
4.	Общество с ограниченной ответственностью «СМАРТ-СЕРВИС» / ИНН 4705076670	100

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 от 29 июля 1998 г. № 34н, а также иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации. Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

2.2. 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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В периоде, когда срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженность по кредитам и займам по состоянию на последний день отчетного периода составляет не более 12 месяцев, задолженность подлежит переводу из долгосрочной в краткосрочную.

2.3. 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;

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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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.

2.4. Финансовые вложения

К финансовым вложениям относятся вложения, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее - ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

При этом вложения в ценные бумаги, включая приобретение акций дочерних и зависимых акционерных обществ, подразделяются на долевые и долговые ценные бумаги.

К долевым ценным бумагам относятся вложения в акции дочерних и зависимых обществ, а также в акции прочих акционерных обществ.

К долговым ценным бумагам относятся вложения в облигации, включая облигации государственных и муниципальных органов, а также векселя.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений (серия, партия или совокупность финансовых вложений) выбирается организацией в зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и предполагаемого использования.

Учет финансовых вложений ведется в разрезе их групп (видов), по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Классификация финансовых вложений на вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, осуществляется соответствующей комиссией организации в момент их приобретения, а также на 31 декабря отчетного года.

Финансовые вложения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения). По мере сокращения срока, оставшегося до их погашения (и прочего выбытия), производится перевод финансовых вложений из одной категории (долгосрочные) в другую (краткосрочные).

Сделки РЕПО отражаются организацией как займы денежными средствами под залог ценных бумаг (если цена по первой части РЕПО ниже, чем цена по второй части РЕПО) либо как займы ценными бумагами с предоставлением залога в виде денежных средств (если цена по первой части РЕПО выше, чем по второй части РЕПО) в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9), с учетом норм ПБУ 19/02 и Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Первоначальная оценка финансовых вложений.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Ценные бумаги принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой как цена, уплаченная продавцу по договору, а также иные расходы, связанные с приобретением ценных бумаг.

Все фактические расходы на приобретение ценных бумаг вне зависимости от их существенности включаются в первоначальную стоимость их приобретения.

Иные виды финансовых вложений оцениваются в порядке, установленном ПБУ 19/02.

Последующая оценка финансовых вложений.

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

Снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, признается существенным при наличии следующих условий:

- на текущую и предыдущую отчетные даты учетная стоимость финансовых вложений выше их расчетной стоимости на 10 процентов и более;

- расчетная стоимость на предыдущую отчетную дату на 10 и более процентов выше расчетной стоимости на текущую отчетную дату;

- отсутствуют свидетельства того, что расчетная стоимость на следующую отчетную дату окажется на 10 и более процентов выше расчетной стоимости на текущую отчетную дату;

- наблюдается снижение величины поступающих доходов на 10 и более процентов по сравнению с доходами на предыдущую отчетную дату (если поступление доходов в отчетном периоде предусмотрено условиями размещения).

При наличии перечисленных условий организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

По финансовым вложениям в виде доли в уставном капитале других организаций резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и действительной стоимостью доли.

Действительная стоимость доли определяется в размере стоимости чистых активов, пропорционально размеру доли на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующей дате проверки на обесценение финансовых вложений.

Текущая рыночная стоимость ценных бумаг определяется в размере их средневзвешенной цены (котировки) по сделкам, совершенным в течение торгового дня на Московской бирже, рассчитанной в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. При этом текущая рыночная цена может быть определена на основании данных иных организаторов торговли, включая зарубежные, имеющих соответствующую лицензию национального уполномоченного органа.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в течение года в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

учитывается в составе прочих доходов (расходов) в течение срока обращения ценных бумаг равномерно, по мере причитающегося по ним, в соответствии с условиями выпуска, дохода.

Ценные бумаги (кроме векселей и депозитных сертификатов), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском учете при выбытии по их видам по способу ФИФО.

Иные финансовые вложения, в том числе векселя и депозитные сертификаты (кроме ценных бумаг, упомянутых выше), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском учете при их выбытии по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности.

2.5. 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 (надбавок) 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, отражается за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам.

2.6. Кредиты и займы полученные

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), начисляемые ежемесячно в соответствии со ставкой по договору, количествами днями пользования займом (кредитом) и порядком, установленным в договоре;
- дополнительные расходы.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту). Расходы по процентам по займам и кредитам, не относящихся к инвестиционному активу отражаются равномерно (ежемесячно) в течение срока пользования заемными средствами независимо от момента фактической выплаты процентов.

Расходы по займам признаются расходами по обычным видам деятельности, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов и кредитов.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и размещением заемных обязательств, признаются расходами по обычным видам деятельности по мере их осуществления.

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.

Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то полученная сумма в размере их номинальной стоимости, подлежащая возврату держателям облигаций учитывается в составе кредиторской задолженности на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»). Премия по облигациям (сумма превышения цены размещения над номинальной стоимостью) признается в составе прочих доходов одновременно в момент получения денежных средств от держателей облигаций.

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 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

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.

Начисленные проценты или дисконт на вексельную сумму отражаются равномерно в течение предусмотренного векселем срока обращения, включаются в состав расходов от обычных видов деятельности и учитываются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность на отдельном счете.

2.7. Уставный, добавочный и резервный капитал

Уставный капитал Общества составляет 30 тыс. рублей.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Добавочный капитал сформирован в размере 6 050 тыс. руб. за счет внесения в качестве вклада участника денежными средствами в имущество Общества. Резервный капитал не создавался.

2.8. Отложенные налоги

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

Временные разницы учитываются балансовым методом.

В организации для целей налогообложения прибыли показатель дохода (выручки) от продаж товаров, продукции (работ, услуг), основных средств и иного имущества определяется по методу «начисления».

Налоговый учет в организации, а также порядок расчета доли налогов, приходящихся на обособленные подразделения, организуется в соответствии с учетной политикой для целей налогового учета.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

Налоговая стоимость актива определяется в порядке, определенном МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", как сумма, которая для целей налогообложения подлежит вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости этого актива. Если они не будут подлежать налогообложению, налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости.

Налоговая стоимость обязательства определяется в порядке, определенном МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", как его балансовая стоимость, уменьшенная на суммы, которые в будущих периодах будут подлежать вычету в налоговых целях в отношении данного обязательства. Если доходы получены авансом, налоговая стоимость возникшего в результате обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любой суммы соответствующего дохода, в которой он не будет облагаться налогом в будущих периодах.

2.9. Признание доходов и расходов

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), начисляемые ежемесячно в соответствии со ставкой по договору, количествами днями пользования займом (кредитом) и порядком, установленным в договоре;
- дополнительные расходы.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту). Расходы по процентам по займам и кредитам, не относящихся к инвестиционному активу отражаются равномерно (ежемесячно) в течение срока пользования заемными средствами независимо от момента фактической выплаты процентов.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Расходы по займам признаются расходами по обычным видам деятельности, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов

и кредитов.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и размещением заемных обязательств, признаются расходами по обычным видам деятельности по мере их осуществления.

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.

Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то полученная сумма в размере их номинальной стоимости, подлежащая возврату держателям облигаций учитывается в составе кредиторской задолженности на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»). Премия по облигациям (сумма превышения цены размещения над номинальной стоимостью) признается в составе прочих доходов единовременно в момент получения денежных средств от держателей облигаций.

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 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Начисленные проценты или дисконт на вексельную сумму отражаются равномерно в течение предусмотренного векселем срока обращения, включаются в состав расходов от обычных видов деятельности и учитываются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность на отдельном счете. К доходам организации от обычных видов деятельности, в частности, относятся доходы по финансовой деятельности.

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 в составе выручки.

Доходы и расходы от иных видов деятельности отражаются в составе прочих доходов и расходов.

2.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и активы

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

По сомнительным долгам в учете создается резерв.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед организацией в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся по каждому сомнительному долгу на последнее число отчетного (налогового) периода на основании инвентаризации дебиторской задолженности, по которой наступил срок платежа.

Резерв по сомнительным долгам формируется в зависимости от времени просрочки:

- резерв не создается по дебиторской задолженности, нарушение срока платежа по которой не превышает 45 дней, при условии отсутствия информации о признании должника банкротом;

- резерв создается в размере 50% от суммы, выявленной сомнительной дебиторской задолженности, срока платежа по которой нарушение от 45 до 90 дней (включительно);

- резерв создается в размере 100% от суммы, выявленной сомнительной дебиторской задолженности, нарушение срока платежа по которой превышает 90 дней;

- в случае получения информации о признании должника банкротом резерв создается в размере 100% общей суммы долга (независимо от периода нарушения срока платежа);

- при наличии судебного процесса по взысканию долгов с контрагента, размер отчислений в резерв определяется исходя из прогноза юридической службы о вероятности принятия решения о взыскании долга и реальности его погашения (независимо от периода нарушения срока платежа);

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В случае наличия обеспечения в виде залога, задатка, поручительства, банковской гарантии и т.п. или возможности удержать имущество должника, дебиторская задолженность не считается сомнительной в части, покрываемой обеспечением.

Если на отчетную дату у организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается. Соответствующее решение утверждается руководителем организации.

2.11. Резерв отпусков (оценочное обязательство)

Резерв (оценочное обязательство) по предстоящим расходам на оплату отпусков и выплате компенсаций за неиспользованный отпуск создается.

Резерв формируется исходя из количества дней оплачиваемого отпуска, на которые работник имеет право за отработанное время по состоянию на последнее число отчетного (налогового) периода. Сумма резерва по каждому работнику рассчитывается нарастающим итогом по формуле:

Резерв на оплату отпусков = (Среднедневная зарплата + Среднедневная зарплата x Тариф страховых взносов) x Количество дней отпуска, на которые работник имеет право на конец отчетного периода

По мере начисления работнику отпускных выплат либо компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении, начисленные суммы резерва (оценочного резерва) списываются.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета больше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, то оценочное обязательство уменьшается на разницу между этими величинами. Списанная сумма оценочного обязательства относится на прочие доходы.

2.12. 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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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 10 %. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

2.13. Бухгалтерский баланс

Все существенные статьи Актива и Пассива расшифрованы в п. 3 пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2025.

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. Суммы авансов и предоплат, перечисленных поставщикам и подрядчикам, а также полученных от заказчиков и покупателей, отражаются за вычетом НДС.

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты товаров, работ и услуг, связанные с приобретением (созданием) объектов внеоборотных активов, отражаются в разд. I «Внеоборотные активы» по соответствующим строкам.

Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств (кроме инвестиционной недвижимости), включаются в показатель строки 1150 «Основные средства», вложения в объекты инвестиционной недвижимости в показатель строки 1160 «Инвестиционная недвижимость».

Незавершенные капитальные вложения в объекты нематериальных активов, включаются в показатель строки 1110 «Нематериальные активы».

Сырье и материалы, предназначенные для создания внеоборотных активов, отражаются в разд. I «Внеоборотные активы» по соответствующим строкам.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в части раскрытия информации об основных средствах используется следующий подход.

В свертке остатков основных средств на начало и конец отчетного периода, которая требуется согласно пп. «б» п. 45 ФСБУ 6/2020, суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения приводятся вместе, единым показателем.

Амортизация и обесценение за отчетный период показываются в начисленных суммах, включаемых в совокупный финансовый результат за этот период (с учетом включения амортизации в себестоимость другого актива). Они представляются в пояснениях отдельно друг от друга.

Не списанная на отчетную дату стоимость краткосрочных прав отражается в бухгалтерском балансе в качестве отдельного показателя в составе прочих оборотных активов.

Кредиторская задолженность в части расчетов с поставщиками за товары (выполнения работ, оказания услуг) отражена с учетом НДС.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам соответствуют данным лицевых счетов налогоплательщика налоговых инспекций.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В Бухгалтерском балансе бюджетные средства на финансирование капитальных затрат, признанные при вводе объекта внеоборотных активов в эксплуатацию в качестве доходов будущих периодов, представляется в качестве обособленной статьи в составе:

- долгосрочных обязательств со сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты по строке "Прочие долгосрочные обязательства";

- краткосрочных обязательств со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты по строке "Прочие краткосрочные обязательства".

При этом суммы, отнесенные в отчетном периоде на финансовые результаты, представляются в пояснениях к Отчету о финансовых результатах в качестве отдельной статьи доходов.

2.14. Отчет о финансовых результатах

В отчете о финансовых результатах организация показывает свернуто следующие прочие доходы и расходы:

прочие доходы от предоставления имущества в аренду и связанные с этим прочие расходы;

прочие доходы и расходы, связанные с реализацией основных средств;

доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации;

прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида (под обесценение финансовых вложений, резервы сомнительных долгов).

В отчетном периоде в отчете о финансовых результатах отражена прибыль до налогообложения в размере 68 428 тыс. руб. (чистая прибыль в размере 51 321 тыс. руб.).

2.15. Отчет об изменении капитала

Стоимость чистых активов на отчетную дату имеет положительное значение и составила 130 206 тыс. руб.

2.16. Отчет о движении денежных средств

Общество отражает в составе денежных средств и денежных эквивалентов следующие виды активов:

остатки денежных средств в кассе и на расчетных счетах;

денежные переводы в пути на отчетную дату;

высоколиквидные финансовые вложения, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости и могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств. К таким вложениям общество, в частности, относит банковские депозиты на срок до трех месяцев, а также векселя Сбербанка России, используемые при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги, со сроком погашения до трех месяцев.

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) общество отражает без учета НДС.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:

полученные в составе поступлений от покупателей (заказчиков);

перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам);

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

уплаченные в бюджетную систему РФ;

возвращенные из бюджета.

Денежный поток по НДС свернуто отражается по дополнительно введенной строке:

41199 «Косвенные налоги» - в случае превышения суммы НДС, перечисленной поставщикам, подрядчикам и в бюджет, над суммой НДС, которая поступила от покупателей, заказчиков и из бюджета;

41299 «Косвенные налоги» - в случае превышения суммы НДС, поступившей от покупателей, заказчиков и из бюджета, над суммой НДС, которая перечислена поставщикам, подрядчикам и в бюджет.

Денежными эквивалентами Обществом признаются краткосрочные (срок погашения не более 3 месяцев с даты размещения денежных средств) банковские депозиты.

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений

Оплата налоговых платежей, платежей на обязательное социальное страхование, таможенных платежей включается Обществом в движение денежных средств по текущей деятельности.

Платежи, принимаемые/осуществляемые в иностранной валюте, отражаются в отчете о движении денежных средств по курсу ЦБ РФ на день платежа.

В отчете о движении денежных средств, суммы денежных средств, направленные на оплату товаров, работ, услуг показываются за минусом возвратов денежных средств от поставщиков, суммы поступлений от продажи продукции, товаров, работ, услуг показываются за минусом возвратов денежных средств осуществленных в адрес покупателей.

Для целей составления отчета о движении денежных средств, существенным признается денежный поток, составляющий 5 и более процентов от общей суммы соответствующего раздела Отчета о движении денежных средств.

2.17. 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.

В связи с началом применения ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" в целях обеспечения сопоставимости показателей предыдущих отчетных периодов с показателями, отраженными в отчетности за 2025 год, Обществом проведены необходимые процедуры по приведению форм отчетности в актуальный формат.

При формировании пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности в её состав в обязательном порядке включаются все табличные формы пояснений, утвержденные учетной политикой, при наличии объектов учета; при отсутствии же объектов учета приводится наименование подраздела 3 раздела с соответствующей нумерацией и пометкой "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 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Организация квалифицирует отсутствие технической возможности удалить из форм бухгалтерской отчетности строки с отсутствующими показателями как обстоятельства, предусмотренные п.66 (б) ФСБУ 4/2023 как исключение из общего правила о не указании в отчетности отсутствующей информации. Организация приводит в бухгалтерской отчетности строки с нулевыми значениями, проставляя по отсутствующим показателям прочерки, если эти строки приводятся в формате ГИРБО.

2.18. Корректировки показателей бухгалтерской отчетности

Данная бухгалтерская отчетность является пересмотренной и заменяет отчетность, представленную в ИФНС 30.03.2026.

В бухгалтерском балансе показатель статьи 1230 «Дебиторская задолженность» не изменился, но скорректирована расшифровка показателя в том числе: «Дебиторская задолженность свыше 12 месяцев» была занижена на сумму процентов по выданным займам в размере 47 635 тыс. руб., «Дебиторская задолженность до 12 месяцев» была завышена на ту же сумму. Влияние исправлений на валюту баланса и нераспределенную прибыль отсутствует, так как изменилась только квалификация активов по срокам их погашения.

В пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету финансовых результатов внесены следующие корректировки:

- раздел 3.6.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»: скорректировано раскрытие Расчетов с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов: часть процентов по выданным займам, ранее отраженным как краткосрочные, в размере 47 635 тыс. руб. перенесены в состав долгосрочных;
- раздел 3.16.1 «Информация об операциях со связанными сторонами»: скорректирована расшифровка показателя «Незавершенные операции по выданным займам на конец отчетного периода, другие связанные стороны» сумма в размере 452 635 тыс. руб. перенесена из строки «Краткосрочные займы выданные» в строку «Долгосрочные займы выданные»;
- раздел 3.24 «События после отчетной даты»: скорректирован размер выданного займа.
- В связи с выделением детализации денежных потоков по связанным сторонам в сопоставимых данных за 2024 год осуществлены корректировки денежных потоков: от поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям из строки 4114 в строку 4116 в размере 1 363 887 тыс. руб.; по платежам поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги из строки 4121 в строку 41211 в размере 1 223 тыс. руб. По строке 4319 отражены денежные потоки от продажи ценных бумаг в размере 375 289 тыс. руб.
- В связи с тем, что денежные потоки от выданных займов формируют доход общества по процентам к получению отражаются в выручке отчета о финансовых результатах, обществом принято решение в отчете о движении денежных средств перенести операции по выдаче и погашению займов из раздела денежные потоки по инвестиционным операциям в раздел денежные потоки от текущих операций, включая сопоставимые показатели за 2024 год на основании пункта 9 ПБУ 23/2011.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

3.1. Нематериальные активы

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

3.2. Основные средства

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

3.3. Финансовые вложения

Информация о структуре финансовых вложений приведены в таблицах.

3.3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Первоначальная стоимость Долгосрочные финансовые вложения	По состоянию на 31.12.2025	Поступило	Выбыло (погашено)	Переклассифи- цировано	По состоянию на 31.12.2024	Поступило	Выбыло (погашено)	Переклассифи- цировано	По состоянию на 31.12.2023	Проценты, дивиденды, доходы от переоценки и прочее
в том числе:	11 825 067	8 245 000	(1 213 500)	(4 899 400)	-	9 693 367	(1 089 333)	-	6 884 400	-
Займы	11 825 067	8 245 000	(1 213 500)	(4 899 400)	-	9 693 367	(1 089 333)	-	6 884 400	-
Краткосрочные финансовые вложения	4 899 400	-	-	4 899 400	-	-	(3 018 900)	-	3 018 900	-
в том числе:	4 899 400	-	-	4 899 400	-	-	(3 018 900)	-	3 018 900	-
Займы	4 899 400	-	-	4 899 400	-	-	(3 018 900)	-	3 018 900	-

Балансовая стоимость	По состоянию на 31.12.2025	По состоянию на 31.12.2024
Долгосрочные финансовые вложения	11 825 067	6 884 400
Краткосрочные финансовые вложения	4 899 400	3 018 900

В ходе анализа на обесценение финансовых вложений, проведенный по состоянию на 31.12.2025, изменение в стоимости финансовых вложений не выявлено. Долгосрочные финансовые вложения имеют срок погашения до 3-х лет и согласно договора выдаче займа срок его погашения не более срока погашения облигаций.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(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 прочих внеоборотных и оборотных активов приведены в таблицах.

3.4.1. Наличие и движение прочих внеоборотных и оборотных активов

Прочие оборотные активы	По состоянию на 31.12.2025		Поступления и затраты		По состоянию на 31.12.2024		Поступления и затраты		По состоянию на 31.12.2023	
	РБП	Итого	2	(2)	Выбыло	(2)	2	(2)	Выбыло	(2)
	-	-	2	(2)	-	-	2	(2)	-	-
	-	-	2	(2)	-	-	2	(2)	-	-

3.5. Запасы

Сведения не представлены в связи с отсутствием объектов учета.

3.6. Дебиторская задолженность

Информация о структуре и движении дебиторской задолженности приведены в таблицах.

3.6.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	По состоянию на 31.12.2025		Поступило в результате расчетов		Прочие операции		Списание на расходы		По состоянию на 31.12.2024	
	РБП	Итого	1	2	3	4	5	6	РБП	Итого
Задолженность по расходам на выпуск облигаций	-	-	1 437	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов (депозитов), включая проценты	47 635	47 635	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	47 635	47 635	1 437	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)										
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	238 046	2 631 632	(2 382 263)	(4 331)	-	-	-	-	179 340	733
Расчеты по налогам и сборам	1 032	860	-	(331)	-	-	-	-	743	-
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов (депозитов), включая проценты	251 650	2 439 305	(2 382 263)	-	-	-	-	-	136 218	-
Итого	490 728	5 911 797	-	-	-	-	-	-	316 299	733
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в дочерний капитал										
Задолженность по расходам на выпуск облигаций	70 440	30 986	-	(3 900)	-	-	-	-	30 454	-
Итого	421 140	2 660 264	(2 382 263)	(4 331)	-	-	-	-	239 970	-

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Поступило в результате фактов хозяйственной деятельности на 31.12.2024	Трансформация процентов, штрафов и иных начислений	Погашено задолж.	Списано на расходы	Списание за счет сум резерва по сомнительным долгам	По состоянию на 31.12.2023
Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	47 022	44 190	-	(29 874)	-	35 506
Задолженность по расходам на выпуск облигаций	47 022	44 190	-	(29 874)	-	32 706
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в долговой капитал	-	-	-	-	(3 800)	3 800
Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	179 948	1 392 503	(1 386 320)	(549)	-	170 364
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	733	502	-	(549)	-	780
Расчеты по налогам и сборам	743	69	-	-	-	674
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов (депозитов), включая проценты	135 215	1 392 503	(1 386 320)	-	-	139 035
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в долговой капитал	3 800	-	-	-	-	-
Задолженность по расходам на выпуск облигаций	39 454	8 579	-	-	-	29 875
Итого	226 970	1 426 843	(1 386 320)	(30 423)	-	206 870
Балансовая стоимость за вычетом резерва по сомнительным долгам	По состоянию на 31.12.2025	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023			
Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	56 034	47 022	35 506			
Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора)	325 046	179 948	170 364			
Итого	421 140	226 970	206 870			

3.7. Денежные средства и денежные эквиваленты
Информация о структуре денежных средств и денежных эквивалентов приведена в таблице.

	По состоянию на 31.12.2025	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023
Денежные средства на расчетных счетах	70 855	52 148	101 773
расчетный	70 855	52 148	101 773
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	70 855	52 148	101 773

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.8. Обязательства

Информация о структуре и движении обязательств приведены в таблицах.

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

	Поступления в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договоров)					Приликации: штрафы и иные начисления	Списано (погашено)	Списано на доходы	Переклассифицировано	По состоянию на 31.12.2024
	По состоянию на 31.12.2025	8 403 101	0	(1 228 221)	-					
Долгосрочные обязательства	11 966 282	8 403 101	0 <td>(1 228 221)</td> <td>-<td>(5 000 000)<td>9 751 402</td><td></td><td></td><td></td></td></td>	(1 228 221)	- <td>(5 000 000)<td>9 751 402</td><td></td><td></td><td></td></td>	(5 000 000) <td>9 751 402</td> <td></td> <td></td> <td></td>	9 751 402			
Заемные средства	11 966 282	8 403 101	0 <td>(1 228 221)</td> <td>-<td>(5 000 000)<td>9 751 402</td><td></td><td></td><td></td></td></td>	(1 228 221)	- <td>(5 000 000)<td>9 751 402</td><td></td><td></td><td></td></td>	(5 000 000) <td>9 751 402</td> <td></td> <td></td> <td></td>	9 751 402			
Займы	5 119 974	18 113	-	(37)	- <td>5 000 000<td>101 838</td><td></td><td></td><td></td></td>	5 000 000 <td>101 838</td> <td></td> <td></td> <td></td>	101 838			
Краткосрочные обязательства	5 115 905	15 330	-	-	- <td>5 000 000<td>100 575</td><td></td><td></td><td></td></td>	5 000 000 <td>100 575</td> <td></td> <td></td> <td></td>	100 575			
Заемные средства	115 905	15 330	-	-	-	-	100 575			
Проценты по займам	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000	-			
Займы	4 069	2 783	-	(37)	-	-	1 323			
Кредиторская задолженность	248	84	-	(37)	-	-	201			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-	-			
Расчеты с покупателями и заказчиками	2 439	1 428	-	-	-	-	1 011			
Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-	-	-	-			
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1 382	1 271	-	-	-	-	111			
Итого	17 086 256	8 421 214	0	(1 228 258)	-	-	9 893 300			

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Поступление в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договоров)		Приращение/уменьшение (по штрафам и иным начислениям)	Списание (погашение)	Списание на доходы	Переклассификация	По состоянию на 31.12.2023
	По состоянию на 31.12.2024	дог.					
Долгосрочные обязательства	9 791 402	2 874 570	-	(3 083 168)	-	-	10 000 000
Заемные средства	9 791 402	2 874 570	-	(3 083 168)	-	-	10 000 000
Займы	9 791 402	2 874 570	-	(3 083 168)	-	-	10 000 000
Краткосрочные обязательства	101 898	1 237	-	(56 486)	-	-	157 147
Заемные средства	100 575	-	-	(49 100)	-	-	149 675
Проценты по займам	100 575	-	-	(49 100)	-	-	149 675
Кредиторская задолженность	1 323	1 237	-	(7 386)	-	-	7 472
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	201	115	-	(6 786)	-	-	6 872
Расчеты по налогам и сборам	1 011	1 011	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	111	111	-	(500)	-	-	500
Итого	9 893 300	2 875 807	-	(3 139 554)	-	-	10 157 147

Обязательства по погашению облигационного займа отражены по строке займы и имеют срок погашения до 3-х лет.

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

В отчетном году Общество государственную помощь в виде субвенций, бюджетных кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов, платежей и других обязательств не получало.

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 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.11. Выручка

Информация о выручке приведена в таблице.

Выручка по виду товара или услуги	за 2025 год	за 2024 год
Процентные доходы по финансовой деятельности	2 500 510	1 360 891
в том числе:		
Процентные доходы по финансовой деятельности	2 500 510	1 360 891
Итого	2 500 510	1 360 891

3.12. Информация по сегментам

Информация по операционным сегментам на уровне Организации не формируется, поскольку данные по сегментам анализируются лицами, наделенными соответствующими полномочиями по принятию управленческих решений и распределению ресурсов, в отношении Группы компаний.

3.13. Расходы по обычным видам деятельности

Информация о себестоимости приведена в таблице.

Элементы затрат	за 2025 год		за 2024 год	
	Итого расходы по обычным видам деятельности	Управленческие	Итого расходы по обычным видам деятельности	Управленческие
	в том числе:	в том числе:	в том числе:	в том числе:
Прочие затраты	(2 462 616)	(2 460 935)	(1 352 811)	(1 352 045)
в том числе:				
Аренда офисов	(79)	(79)	(79)	(79)
Юридические услуги	(4)	(4)	(39)	(39)
Консалтинг и прочие информационные услуги	(22)	(22)	(21)	(21)
Прочие проценты, начисленные по размещенным облигациям	(2 383 737)	(2 383 737)	(1 307 215)	(1 307 215)
Расходы на организацию выпуска	(72 664)	(72 664)	(41 057)	(41 057)
Расходы на обслуживание выпуска	(4 534)	(4 534)	(3 763)	(3 763)
Аудит	(1 571)	(1 571)	(622)	(622)
Сопровождение ГО и баз данных (АХР)	(5)	(5)	(5)	(5)

Затраты на энергетические ресурсы, экологический сбор в деятельности Общества не производились как в отчетном периоде, так и в аналогичном отчетном периоде предшествующего года.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.14. Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах приведена в таблице.

	За 2025 год	За 2024 год
Прочие доходы	2 165	-
Прочие доходы/расходы	2 165	-
Прочие расходы	(111)	(299)
Прочие доходы/расходы	-	(200)
Услуги кредитных организаций	(111)	(99)
Проценты к получению	28 360	22 426
Проценты к получению по депозитам	28 360	22 426
Курсовой доход	-	-
Проценты к уплате	-	-
Проценты к уплате по займам	-	-

Прочие доходы и расходы организации за отчетный период, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются в отчетном периоде на счет прибылей и убытков отсутствуют.

3.15. Налог на прибыль

Информация о структуре и движении отложенных налоговых активов не представлена в связи с отсутствием разниц.
Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

	За 2025 год	За 2024 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	68 428	30 111
Ставка налога на прибыль, %	25%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	(17 107)	(6 022)
Постоянный налоговый расход (доход)	-	-
Отложенные налоговые активы/обязательства	-	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	(17 107)	(6 022)
В том числе		
- Текущий НП	(17 107)	(6 022)
- Отложенный налог на прибыль	-	-

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.16. Связанные стороны

Информация об операциях со связанными сторонами приведены в таблицах.

3.16.1. Информация об операциях со связанными сторонами

	Освоение расчетов	Дочерние общества	Срок завешения расчетов	Зависимые общества	Срок завешения расчетов	Прислуживающие (участующие) общества	Срок завешения расчетов	Другие связанные стороны	Итого
за 2025 год									
Выручка от продаж	-	17	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на приобретенные работы, услуги	-	-	-	-	-	66	-	-	66
Непогашенные в период отчетности сторонами операции на конец отчетного периода (с учетом НДС)	(5)	-	-	-	-	(343)	-	-	(248)
Выдано займов	(7 840 000)	2 452 975	-	-	-	-	(405 000)	-	(8 245 000)
Проценты по предоставленным займам	-	-	-	-	-	-	47 535	-	2 500 510
Незавершенные операции по выданным займам на конец отчетного периода	18 553 759	-	-	-	-	-	452 635	-	17 066 394
Котированные займы выданные (включая проценты)	5 133 662	-	-	-	-	-	-	-	5 133 662
Долгосрочные займы выданные (включая проценты)	11 420 067	-	-	-	-	-	452 635	-	11 872 702
за 2024 год									
Выручка от продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на приобретенные работы, услуги	-	517	-	-	-	-	-	-	517
Непогашенные в период отчетности сторонами операции на конец отчетного периода (с учетом НДС)	(2)	-	-	-	-	(154)	-	-	(166)
Приобретение финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выдано займов	(3 958 000)	1 327 585	-	-	-	-	-	-	(3 886 000)
Проценты по предоставленным займам	-	-	-	-	-	-	32 395	-	1 360 081
Незавершенные операции по выданным займам на конец отчетного периода	9 825 128	-	-	-	-	-	-	-	9 825 128
Долгосрочные займы выданные (включая проценты)	9 825 128	-	-	-	-	-	-	-	9 825 128
Незавершенные прочие операции на конец отчетного периода (с учетом НДС)	3 800	-	-	-	-	-	-	-	3 800

Сумма остатков по расчетам со связанными сторонами раскрываются по отдельности для каждой группы связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом с учетом НДС по всем видам операций, по которым предусмотрено налогообложение. Суммы операций со связанными сторонами как выручка от продаж, закупки и затраты по основной деятельности отражаются за вычетом НДС. Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

не формировались. Списание дебиторской и кредиторской задолженности связанных сторон по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам не производились. Все расчеты со связанными сторонами производятся в безналичной форме и в сроки согласно договорным условиям.

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

	Основное общество	Дочерние общества	Зависимые общества	Преобладающие (участвующие) общества	Другие связанные стороны	Итого
за 2025 год						
Денежные потоки от текущих операций						
Поступления	2 353 727	-	-	-	-	2 353 727
Платежи	2 353 744	-	-	-	-	2 353 744
	(17)	-	-	-	-	(17)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(6 525 400)	-	-	-	(455 300)	(7 031 400)
Поступления	1 213 600	-	-	-	-	1 213 600
Платежи	(7 840 000)	-	-	-	(405 300)	(8 245 000)
Денежные потоки от финансовых операций						
Поступления	-	-	-	-	-	-
Платежи	-	-	-	-	-	-
за 2024 год						
Денежные потоки от текущих операций						
Поступления	1 326 556	-	-	-	37 331	1 362 654
Платежи	(1 223)	-	-	-	37 331	1 363 867
						(1 223)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(815 667)	-	-	-	1 025 906	210 233
Поступления	3 052 333	-	-	-	1 025 906	4 108 233
Платежи	(3 868 000)	-	-	-	-	(3 868 000)
Денежные потоки от финансовых операций						
Поступления	-	-	-	-	-	-
Платежи	-	-	-	-	-	-

Денежные потоки от текущих операций поступления проценты в т.ч.:
за 2025 (основное общество) 2 353 744 тыс.руб.
за 2024 (основное общество) 1 326 556 тыс.руб, (другие связанные стороны) 37 331 тыс. руб.

Информация о движении денежных средств по расчетам со связанными сторонами представлена за вычетом НДС с целью сопоставимости и взаимоувязки денежных потоков выделенные отдельные строками в Отчете о движении денежных средств как поступления и платежи с дочерними, зависимыми или основными организациями.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.16.3. Вознаграждения основному управленческому персоналу

В связи с тем, что организации предоставляются услуги ключевого управленческого персонала управляющей организацией, организация не обязана применять требования п. 12 ПБУ 11/2008 в отношении вознаграждения, выплаченного или подлежащей выплате управляющей организацией ее работникам и генеральным директорам.

Стоимость договора с управляющей организацией составила (без НДС):

за 2024 год - 5 тыс. руб.

за 2025 год - 5 тыс. руб.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.17. Информация о судебных разбирательствах

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

3.18. Прекращенная деятельность

Организацией не принималось решений о прекращении деятельности по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности.

Основные средства и иные внеоборотные активы, использование которых прекращено в связи с решением об их продаже, отсутствуют.

Прекращаемые операции отсутствовали.

3.19. Информация об участии в совместной деятельности

В отчетном периоде Общество не участвовало в совместной деятельности.

3.20. 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.

3.21. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВЕС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Вместе с прочими факторами это привело к снижению цены на нефть и финансовых индексов, а также снижению курса рубля.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества на данный момент сложно определить.

Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Валютный риск

Валютные риски связаны с активами и обязательствами Общества, выраженными в иностранных валютах. Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество не имеет существенных расчетов в иностранной валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских овердрафтов, банковских кредитов. Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам. Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельности (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности). В ответ на указанный риск Общество применяет контрольные процедуры, направленные на своевременность создания резервов по сомнительным долгам, систематический мониторинг просрочки платежей

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ВИС Финанс»
за отчетный период, закончившийся 31.12.2025
(в тысячах рублей, если не указано иное)

покупателей, работу с контрагентами по получению причитающихся сумм, включая претензионную работу по взысканию средств путем участия в судебных разбирательствах.

Риски связанные с налоговым законодательством

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются обществом как несущественные.

3.22. Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях

Чрезвычайных фактов в хозяйственной деятельности общества не происходило.

3.23. Информация о вознаграждении аудиторской организации

Решением единственного участника Общества (РЕШЕНИЕ № 2026/02.11-01 от 11.02.2026) аудитором выбрана ООО "ФинЭкспертиза"

Стоимость договора на аудит составляет:

РСБУ на 2025 год 546 тыс. руб., на 2024 524 тыс. руб.

МСФО на 2025 год 558 тыс. руб., на 2024 571 тыс. руб.

3.24. События после отчетной даты

20.02.2026 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П11, регистрационный номер: 4B02-11-00554-R-001P. Срок обращения ценных бумаг составляет 1080 дней. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

04.03.2026 произведена выдача займа Группе «ВИС» (АО) по Договору займа № 03-2026/ВИС от 03.03.2026 в размере 2 420 000 тыс. руб.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ С МСФО, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 31 ДЕКАБРЯ
2025 ГОДА И ЗА 2025 ГОД.**

ООО «ВИС ФИНАНС»

**Финансовая отчетность и аудиторское
заключение
по состоянию на 31 декабря 2025 года и за
2025 год**

ООО «ВИС ФИНАНС»
Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном 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	11
4 Основные положения учетной политики	13
5 Долгосрочные и краткосрочные займы	20
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, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	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	34

I FINEXPERTIZA

Исх № 1342 от 24.04.2026

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (ОГРН 1194704013350), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год;
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2025 год;
- отчета о движении денежных средств за 2025 год;
- примечаний к 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 с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии со стандартами 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 аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел «Изменения и реклассификации в финансовой отчетности» в примечаниях к финансовой отчетности, о корректировках сравнительных показателей в отчете о движении денежных средств в части реклассификации в состав денежных средств от операционной деятельности процентов по депозитам, а также выданных и полученных займов. Нами в ходе аудита были выполнены соответствующие аудиторские процедуры в отношении указанных корректировок. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию о Годовом отчете и Отчете эмитента, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и Отчет эмитента, предположительно, будут нам предоставлены 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

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

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

• 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, 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/10725/26-ФЗ-63 от 01 июля
2025 г. сроком до 30 июня 2026 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
(ОПНЗ 22006083857)



Наталья Александровна
Тимофеева

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
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

« 24 » Апрель 2026 г.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Внеоборотные активы			
Долгосрочные займы	5	11 834 090	9 690 856
Отложенный налоговый актив	13	17 623	13 309
Итого внеоборотные активы		11 851 713	9 704 165
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	70 883	52 304
Краткосрочные займы	5	5 158 549	135 037
Дебиторская задолженность и прочие активы	7	3 056	4 533
Итого оборотные активы		5 232 488	191 874
Итого активов		17 084 201	9 896 039
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	30	30
Добавочный капитал		6 050	6 050
Нераспределенная прибыль		71 257	32 876
Итого капитала		77 337	38 956
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	11 848 622	9 755 928
Итого долгосрочные обязательства		11 848 622	9 755 928
Краткосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	5 154 174	100 575
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	9	1 629	313
Обязательство по налогу на прибыль		2 439	267
Итого краткосрочные обязательства		5 158 242	101 155
Итого обязательств		17 006 864	9 857 083
Итого собственного капитала и обязательств		17 084 201	9 896 039

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 апреля 2026 года и от имени руководства ее подписал:

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



/ Юдин С.С.

6

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11	2 519 178	1 381 206
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11	(2 384 341)	(1 336 438)
Чистый процентный доход		134 837	44 768
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(1 706)	250
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		133 131	45 018
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	12	(81 956)	(43 989)
Прибыль до налогообложения		51 175	1 029
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	13	(12 794)	2 456
Прибыль за год		38 381	3 485
Итого совокупный доход за год		38 381	3 485

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 апреля 2026 года и от имени руководства ее подписал:

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



/ Юдин С.С.

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС Финанс»
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2023 года	30	6 050	29 391	35 471
Прибыль за год	-	-	3 485	3 485
Остаток на 31 декабря 2024 года	30	6 050	32 876	38 956
Прибыль за год	-	-	38 381	38 381
Остаток на 31 декабря 2025 года	30	6 050	71 257	77 337

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о движении денежных средств за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		51 175	1 029
Корректировки:			
Процентные доходы	11	(2 519 178)	(1 381 206)
Процентные расходы	11	2 384 341	1 336 438
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	1 706	(250)
Корректировка облигаций и займов по амортизированной стоимости и прочее некое движение		(21 768)	(23 805)
		(103 724)	(67 794)
Проценты полученные		2 382 252	1 386 320
Проценты уплаченные		(2 385 636)	(1 356 315)
Налог на прибыль уплаченный		(16 929)	(5 081)
Возврат займа		1 213 600	4 108 233
Выдача займа		(8 245 000)	(3 898 000)
Изменения:			
Дебиторской задолженности		(1 478)	(47)
Кредиторской задолженности		1 316	(7 160)
Чистый поток денежных средств (использованных в) / от операционной деятельности		(7 155 599)	160 156
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		8 403 951	2 499 274
Поступления от продажи собственных долговых ценных бумаг		-	375 289
Погашение долговых ценных бумаг		(1 233 573)	(3 084 358)
Взнос участника в добавочный капитал		3 800	-
Чистый поток денежных средств от / (использованных в) финансовой деятельности		7 174 178	(209 795)
Нетто увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		18 579	(49 639)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		52 304	101 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	70 883	52 304

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-34, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 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. Компания входит в российский инфраструктурный холдинг, один из лидеров рынка государственно-частного партнёрства (ГЧП).

По состоянию на 31 декабря 2025 года численность сотрудников Компании составила 0 человек (31 декабря 2024 года: 0 человек).

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года состоит из номинальной стоимости долей ее участников. Уставный капитал Компании составляет 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года является АО «Группа ВИС». Конечной контролирующей стороной Компании на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года 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.

В 2025 и 2024 годах 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 2025 году темп роста российской экономики по оценкам Минэкономразвития составил 1% после роста на 4,3% за 2024 год. По итогам 2025 года среднее значение курса рубля составило 83,6203 рубля за 1 доллар США по сравнению с 92,4434 рубля за 1 доллар США в 2024 году. В 2025 году ключевая ставка снизилась с 21,0% до 16%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 первоначальной стоимости, за исключением первоначального признания финансовых инструментов.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой 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 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 78,2267 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 101,6797 рублей за 1 доллар США) и 92,0938 рублей за 1 евро (31 декабря 2024 года: 106,1028 рублей за 1 евро).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 финансовой 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 оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 5).

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Изменения в учетной политике

Компания впервые применила некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

Поправка к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение возможности обмена валюты и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- возможность обмена одной валюты на другую валюту существует тогда, когда организация в состоянии получить указанную другую валюту в пределах некоторого времени, с учетом обычной административной задержки, посредством рынка или механизма обмена валют, где в результате операции обмена создаются юридически защищенные права и обязанности;
- организация определяет, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту на дату оценки и для конкретной цели. Если на дату оценки для конкретной цели организация в состоянии получить не более чем незначительную сумму другой валюты, считается, что возможность обмена валюты на указанную другую валюту отсутствует;
- при наличии нескольких обменных курсов указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую следует применить первый последующий обменный курс, по которому организация в состоянии получить другую валюту, отменено. В таких случаях организации необходимо будет определить расчетным путем текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации.

Организации необходимо раскрыть:

- характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена данной валюты на эту другую валюту;
- используемый текущий обменный курс;
- процесс расчетной оценки;
- риски, которым подвержена организация ввиду того, что данная валюта не может быть обменена на другую валюту.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

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

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2025 года и не были применены досрочно:

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, при этом разрешается досрочное применение.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11. Изменения вступают в действие с 1 января 2026 года или после этой даты (разрешено раннее применение).

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

Ежегодные улучшения ограничиваются изменениями, которые либо разъясняют формулировки в стандарте учета МСФО, либо исправляют относительно незначительные последствия или упущения в стандартах учета. Они также исправляют незначительные противоречия между требованиями стандартов учета.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1.

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации», выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Компанию, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Компания находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

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 ценовая котировка 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 ценовой котировки 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 ценовую котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели,

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 ценовым котировкам (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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 валовую 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 скидки, 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.

Расчет амортизированной 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 (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е.

ООО «ВИС ФИНАНС»
*Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)*

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 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 руководителям.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 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

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила контроль в отношении данных активов. Решение вопроса о том, сохранила ли организация контроль над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то организация не сохранила контроль. Во всех других случаях считается, что организация сохранила контроль.

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

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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. 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 приняты 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.

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 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 приняты 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).

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 быть обусловлено событием в будущем и 2) должно быть юридически защищенным во всех 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.

Изменения и реклассификации 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 исключением процентов по депозитам в сумме 22 420 тыс. рублей из строки «Корректировка облигаций и займов по амортизированной стоимости и прочее недежное движение» и переносом их в строку «Процентные доходы» в составе денежных средств от операционной деятельности, а также в связи с реклассификацией возврата займа на сумму 4 108 233 тыс. рублей и выдачи займа на сумму 3 898 000 тыс. рублей из денежных средств от инвестиционной деятельности в состав денежных средств от операционной деятельности.

Статья отчета о движении денежных средств	Сумма до реклассификации на 31 декабря 2024 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2024 года
Процентные доходы	(1 358 786)	(22 420)	(1 381 206)
Корректировка облигаций и займов по амортизированной стоимости и прочее недежное движение	(46 225)	22 420	(23 805)
Возврат займа	-	4 108 233	4 108 233
Выдача займа	-	(3 898 000)	(3 898 000)
Чистый поток денежных средств (использованных в) / от операционной деятельности	(50 077)	210 233	160 156
Возврат займа	4 108 233	(4 108 233)	-
Выдача займа	(3 898 000)	3 898 000	-
Чистый поток денежных средств (использованных в) / от инвестиционной деятельности	210 233	(210 233)	-

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

5 Долгосрчные и краткосрочные займы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долгосрчные займы		
Займы, выданные юридическим лицам	11 788 859	9 692 591
Проценты, начисленные по займам, выданным юридическим лицам	47 635	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 404)	(1 735)
Итого долгосрчные займы	11 834 090	9 690 856
Краткосрочные займы		
Займы, выданные юридическим лицам	4 925 318	-
Проценты, начисленные по займам, выданным юридическим лицам	234 292	135 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 061)	(23)
Итого краткосрочные займы	5 158 549	135 037
Итого долгосрчные и краткосрочные займы	16 992 639	9 825 893

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займами в российских рублях, выданными участнику Компании, АО «Группа ВИС» и компании под общим контролем, ООО «ВИС Капитал». Процентные ставки по займам составляют от 11,00% до 27,25%, сроки погашения займов – с марта 2026 года по октябрь 2028 года. Сроки погашения 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 2024 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займами в российских рублях, выданными участнику Компании, АО «Группа ВИС». Процентные ставки по займам составляют от 13,90% до 23,25%, сроки погашения займов – с марта 2026 года по сентябрь 2029 года. Сроки погашения долгосрчных 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

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

рейтинговых моделей. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года займы Компании являются непросроченными и необесцененными. Резервы под 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 2025 и 2024 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
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)
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 707)	(1 707)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 года	(3 465)	(3 465)

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все долгосрочные и краткосрочные займы относятся к Стадии 1.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета в банках		
С кредитным рейтингом AA+ (RU)	70 870	52 280
С кредитным рейтингом AA (RU)	9	14
С кредитным рейтингом BB- (RU)	4	10
Итого текущие счета в банках	70 883	52 304
Итого денежные средства и их эквиваленты	70 883	52 304

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года текущие счета 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.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1. Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года не создавался.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

7 Дебиторская задолженность и прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	1 994	-
Расчеты по авансам выданным поставщикам	1 062	734
Задолженность участника по вкладу в имущество	-	3 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	3 056	4 533

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2025 и 2024 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
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)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 года	-	-

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долгосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 848 622	9 755 928
Итого долгосрочные обязательства	11 848 622	9 755 928
Краткосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 055 498	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, начисленные проценты	98 676	100 575
Итого краткосрочные обязательства	5 154 174	100 575
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	17 002 796	9 856 503

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 – 13 января 2026 года. Условиями выпуска предусмотрена оферта. По состоянию на 31 декабря 2025 года остаток облигационного выпуска составлял 1 791 402 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 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 и дата погашения облигационного выпуска – 31 марта 2026 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 – 12,90% годовых. Дата выплаты следующего купона – 18 февраля 2026 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

ООО «ВИС ФИНАНС»

*Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)*

подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 456 дня (до декабря 2027 года), ставка 1-6 купонов – 16,20% годовых, ставка 7-16 купонов определяется уполномоченным органом эмитента. Дата выплаты следующего купона – 12 марта 2026 года, текущая ставка купона составляет 21%. По состоянию на 31 декабря 2025 года остаток облигационного выпуска составлял 1 174 880 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 2 000 000 тыс. рублей). 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 2025 года ставка составляла 19,25% (31 декабря 2024 года: 24,25%). Дата выплаты следующего купона – 25 марта 2026 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В феврале 2025 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П07 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 540 дней (до августа 2026 года), ставка купонов составляет 25,25%. Дата выплаты следующего купона – 9 января 2026 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В марте 2025 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П08 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 720 дней (до марта 2027 года), ставка купонов составляет 24%. Дата выплаты следующего купона – 8 января 2026 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В июле 2025 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П09 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 1 080 дней (до июля 2028 года), ставка купонов составляет 17,00%. Дата выплаты следующего купона – 20 января 2026 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

В октябре 2025 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П10 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 1 080 дней (до октября 2028 года), ставка купонов определяется уполномоченным органом эмитента и на 31 декабря 2025 года составляет 19,75%. Дата выплаты следующего купона – 26 января 2026 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, Группа «ВИС» АО.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 629	313
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	1 629	313

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, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

	2025 год	2024 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	2 490 798	1 358 786
Процентные доходы по депозитам и счетам в банках	28 380	22 420
Итого процентные доходы	2 519 178	1 381 206
Процентные расходы		
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(2 384 341)	(1 336 438)
Итого процентные расходы	(2 384 341)	(1 336 438)
Чистые процентные доходы	134 837	44 768

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы

	2025 год	2024 год
Расходы на обслуживание облигационных выпусков	80 164	42 924
Профессиональные услуги	1 581	667
Услуги банка	111	99
Аренда помещений	79	79
Информационные услуги	21	20
Прочее	-	200
Итого общехозяйственные, административные и прочие расходы	81 956	43 989

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 подлежал уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступил 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 2025 году Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 25%.

	2025 год	2024 год
Текущий налог на прибыль	17 108	6 022
Изменение отложенных налогов	(4 314)	(8 478)
Итого расходы / (доходы) по налогу на прибыль	12 794	(2 456)

Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль :

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	51 175	1 029
Теоретические (расходы) / доходы по налогу на прибыль (2024 г.: 20%; 2025 г.: 25%)	(12 794)	(206)
Влияние изменения ставки отложенного налога на прибыль	-	2 662
Итого расходы / доходы по налогу на прибыль	(12 794)	2 456

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств 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% (2024г.: 25%).

	31 декабря 2024 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2025 года
Займы	558	2 881	3 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 751	1 433	14 184
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	13 309	4 314	17 623

	31 декабря 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2024 года
Займы	94	464	558
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 737	8 014	12 751
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	4 831	8 478	13 309

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 «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 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 ценовым котировкам (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, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	16 992 639	16 992 639
Денежные средства и их эквиваленты	70 883	-	-	70 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 022 022)	-	-	(17 002 796)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной 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)

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 2025 года и за 2025 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 выданными долгосрочными займами.

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 2025 года составляет 17 070 043 тыс. рублей, сумму выданных займов и дебиторской задолженности (31 декабря 2024 года: 9 884 489 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 A (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 2025 года и за 2025 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 2025 года	31 декабря 2024 года
Коэффициент текущей ликвидности	1,0	1,9

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

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Компания должна будет осуществить по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года. Указанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты.

На 31 декабря 2025 года:

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	180 932	2 756 797	4 695 734	14 359 099	21 992 562

На 31 декабря 2024 года:

	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 662	731 650	776 312	12 087 188	13 639 812

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 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, ставки по облигационным выпускам, в том случае, если ставка определяется эмитентом, размещаются в публичном доступе.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы, выданные юридическим лицам	18,91%	17,26%
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,67%	15,90%

Подверженность валютному и фондовому риску отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Операционные сегменты

Для целей управления Компанией в признается один операционный сегмент – прочая финансовая деятельность. Активы сегмента на 31 декабря 2025 года составляли 17 084 201 тыс. рублей, обязательства – 17 006 864 тыс. рублей, процентная выручка - 2 519 178 тыс. рублей. Активы сегмента на 31 декабря 2024 года составляли 9 896 039 тыс. рублей, обязательства – 9 857 083 тыс. рублей, процентная выручка – 1 381 206 тыс. 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.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 года и 31 декабря 2024 года, когда Компания выступает в качестве арендатора. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в Компании были заключены краткосрочные (менее 1 года) договоры аренды.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по операционной аренде, сроком менее 1 года	20	20

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 2025 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	16 553 238	442 867	16 996 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 105)	(110)	(4 215)
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(248)	-	(248)

За 2025 год выдано займов участнику Компании на сумму 7 840 000 тыс. рублей, компании под общим контролем - на сумму 405 000 тыс. рублей.

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

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

	Участники Компании	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	9 827 651	9 827 651
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 758)	(1 758)
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 800	3 800
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(166)	(166)

За 2024 год выдано займов участнику Компании на сумму 3 898 000 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2025 год:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	2 452 931	37 867	2 490 798
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 616)	(90)	(1 706)
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(83)	-	(83)

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
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	250	-	250
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(99)	-	(99)

Сумма вознаграждения управляющей компании (участника Компании) за 2025 год составило 5 тыс. рублей (2024 год: 5 тыс. рублей).

ООО «ВИС ФИНАНС»
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2025 года и за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

18 События после отчетной даты

20 февраля 2026 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П11, регистрационный номер: 4B02-11-00554-R-001P на сумму 2 500 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 500 000 штук. Срок обращения ценных бумаг составляет 1080 дней. Ставка купона составляет 17%. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

4 марта 2026 года произведена выдача займа Группе «ВИС» (АО) по Договору займа № 03-2026/ВИС от 03.03.2026 в размере 2 420 000 тыс. рублей.

20 апреля 2026 года ПАО «Московская Биржа» зарегистрировало Решение о выпуске биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П12, регистрационный номер: 4B02-12-00554-R-001P на сумму 2 500 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 500 000 штук. Срок обращения ценных бумаг составляет 1260 дней. Ставка купона составляет 16,50%. Исполнение обязательств выпуска обеспечено поручительством головной компании - «Группа ВИС» (АО).

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