

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской отчетности
«ВИС 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 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 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: <u>Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"</u> | по ОКПО | 39682323 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 4705081944 |
| Организационно-правовая форм. 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: <u>Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"</u> | Форма по ОКУД | Коды | | |
| | Отчетная дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2025 |
| Единица измерения <u>тыс. руб.</u> | 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 Прочие оборотные активы | 1250 1260 | 70 855 - | 52 148 - | 101 773 - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 5 391 395 | 279 118 | 3 327 543 |
| | БАЛАНС | 1600 | 17 216 462 | 9 972 185 | 10 211 943 |

5

| 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.**

| | | | |
|---|----------|----|------|
| Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) | Коды | | |
| | 0710002 | | |
| по ОКПО по ОКЕИ | 31 | 12 | 2025 |
| | 39682323 | | |
| 384 | | | |

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

| 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 включаемых 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)

02 апреля 2026 г.



Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

**Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.**

| | |
|----------|---------|
| Коды | |
| 0710004 | |
| 31 | 12 2025 |
| 39682323 | |
| 384 | |

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

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 | | | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|-----------|--|------|------------------|---|---|---|---|-------------------|--|-------|
| | | | | Уставный капитал | Накопленная дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | | | | |
| | На 31 декабря 2023 г. | 3100 | 30 | - | - | 6 050 | - | 48 716 | 54 796 | |
| | Корректировка в связи с: | | | | | | | | | |
| | изменением учетной политики | 3110 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | исправлением ошибок | 3120 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | На 31 декабря 2023 г. | 3101 | 30 | - | - | 6 050 | - | 48 716 | 54 796 | |
| | после корректировки | | | | | | | | | |
| | За 2024 г. | | | | | | | | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 3211 | - | - | - | - | - | 24 089 | 24 089 | |
| | Переоценка внеоборотных активов | 3212 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Дивиденды | 3227 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Иные изменения за счет 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 | 3210 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | исправлением ошибок | 3220 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | На 31 декабря 2024 г. | 3201 | 30 | - | - | 6 050 | - | 72 805 | 78 885 | |
| | после корректировки | | | | | | | | | |

8

| Пояснения | Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная доценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной доценки) | 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Реорганизация 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
 (расшифровка подписи)



02 апреля 2026 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

| Коды | | |
|----------|----|------|
| 0710005 | | |
| 31 | 12 | 2025 |
| 39682323 | | |
| 384 | | |

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

| 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 |

| 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 |

| 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)

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.

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.

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 среддневной 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

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.

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.

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 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.

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);

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 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 отдельное 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 лицевого счета налогоплательщика налоговых инспекций.

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".

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 результатах 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)

3.3.2. 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 | | По состоянию на 31.12.2024 | | По состоянию на 31.12.2023 | |
|-------------------------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|
| | Поступления и затраты | Выбыло | Поступления и затраты | Выбыло | Выбыло | Выбыло |
| РБП | 2 | (2) | - | 2 | (2) | (2) |
| Итого | 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 | | По состоянию на 31.12.2024 | | По состоянию на 31.12.2024 | |
|--|--|--|----------------------------|--------------------|--|----------------------|
| | Поступило в результате фактов хозяйственных операций | Причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | Погашено | Списано на расходы | Списание за счет сумм резерва по сомнительным долгам | Переклассифицировано |
| Задолженность по расходам на выпуск облигаций | 96 094 | 49 072 | - | - | - | 47 022 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов (депозитов), включая проценты | 48 459 | 1 437 | - | - | - | 47 022 |
| Итого | 47 635 | 47 635 | - | - | - | - |
| Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора) | 325 046 | 2 631 682 | (2 382 263) | (4 331) | - | 179 948 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 062 | 860 | (531) | - | - | 733 |
| Расчеты по налогам и сборам | 1 994 | 1 251 | - | - | - | 743 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов (депозитов), включая проценты | 251 550 | 2 498 585 | (2 382 253) | - | - | 135 218 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в доавансый капитал | - | - | (3 800) | - | - | 3 800 |
| Задолженность по расходам на выпуск облигаций | 70 440 | 30 986 | - | - | - | 39 454 |
| Итого | 421 140 | 2 660 754 | (2 382 263) | (4 331) | - | 226 970 |

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 жизни | Причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | Погашено | Списано на расходы | Списание за счет сумм резерва по сомнительным долгам | По состоянию на 31.12.2023 |
|--|---|--|--------------------|--------------------|--|----------------------------|
| Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора) | 47 022 | 44 190 | (29 874) | - | (3 800) | 36 506 |
| Задолженность по расходам на выпуск облигаций | 47 022 | 44 190 | (29 874) | - | - | 32 706 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в добавочный капитал | - | - | - | - | (3 800) | 3 800 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора) | 179 948 | 1 392 653 | (1 386 320) | (549) | 3 800 | 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 | 135 218 | 1 382 503 | (1 386 320) | - | - | 139 035 |
| Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в добавочный капитал | 3 800 | - | - | - | 3 800 | - |
| Задолженность по расходам на выпуск облигаций | 39 454 | 9 579 | - | - | - | 29 875 |
| Итого | 226 970 | 1 436 843 | (1 386 320) | (30 423) | - | 206 870 |

| | По состоянию на 31.12.2025 | По состоянию на 31.12.2024 | По состоянию на 31.12.2023 |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Балансовая стоимость за вычетом резерва по сомнительным долгам | | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность (учтенная по условиям договора) | 96 094 | 47 022 | 36 506 |
| 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 |
| 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)

| | Поступление в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора) | | | | Списано (погашено) | Списано на доходы | Переклассифицировано | По состоянию на 31.12.2024 |
|--|--|--|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------------|
| | По состоянию на 31.12.2025 | Причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | Списано на доходы | Переклассифицировано | | | | |
| Долгосрочные обязательства | 11 966 282 | 8 403 101 | 0 | (1 228 221) | - | (5 000 000) | 9 791 402 | |
| Заемные средства | 11 966 282 | 8 403 101 | 0 | (1 228 221) | - | (5 000 000) | 9 791 402 | |
| Займы | 11 966 282 | 8 403 101 | 0 | (1 228 221) | - | (5 000 000) | 9 791 402 | |
| Краткосрочные обязательства | 5 119 974 | 18 113 | - | (37) | - | 5 000 000 | 101 898 | |
| Заемные средства | 5 115 905 | 15 330 | - | - | - | 5 000 000 | 100 575 | |
| Проценты по займам | 115 905 | 15 330 | - | - | - | - | 100 575 | |
| Займы | 5 000 000 | - | - | - | - | 5 000 000 | - | |
| Кредиторская задолженность | 4 069 | 2 783 | - | (37) | - | - | 1 323 | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 248 | 84 | - | (37) | - | - | 201 | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | - | - | - | - | - | - | - | |
| Расчеты по налогам и сборам | 2 439 | 1 428 | - | - | - | - | 1 011 | |
| 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 | |

35

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 договора) | | Причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | | Списано (погашено) | | Списано на доходы | | По состоянию на 31.12.2023 | |
|--|--|-----------|--|-----------|--------------------|-------------|-------------------|---|----------------------------|------------|
| | По состоянию на 31.12.2024 | 2 874 570 | 2 874 570 | 2 874 570 | (3 083 168) | (3 083 168) | (3 083 168) | - | - | 10 000 000 |
| Долгосрочные обязательства | 9 791 402 | 2 874 570 | 2 874 570 | 2 874 570 | (3 083 168) | (3 083 168) | (3 083 168) | - | - | 10 000 000 |
| Заемные средства | 9 791 402 | 2 874 570 | 2 874 570 | 2 874 570 | (3 083 168) | (3 083 168) | (3 083 168) | - | - | 10 000 000 |
| Займы | 101 898 | 1 237 | 1 237 | 1 237 | (56 486) | (56 486) | (56 486) | - | - | 157 147 |
| Краткосрочные обязательства | 100 575 | - | - | - | (49 100) | (49 100) | (49 100) | - | - | 149 675 |
| Заемные средства | 100 575 | - | - | - | (49 100) | (49 100) | (49 100) | - | - | 149 675 |
| Проценты по займам | 1 323 | 1 237 | 1 237 | 1 237 | (7 386) | (7 386) | (7 386) | - | - | 7 472 |
| Кредиторская задолженность | 201 | 115 | 115 | 115 | (6 786) | (6 786) | (6 786) | - | - | 6 872 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 011 | 1 011 | 1 011 | 1 011 | - | - | - | - | - | - |
| Расчеты по налогам и сборам | 111 | 111 | 111 | 111 | (600) | (600) | (600) | - | - | 600 |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 9 893 300 | 2 875 807 | 2 875 807 | 2 875 807 | (3 139 654) | (3 139 654) | (3 139 654) | - | - | 10 157 147 |
| Итого | | | | | | | | | | |

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)

3.14. 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 | 28 380 | 22 420 |
| Проценты к получению по депозитам | 28 380 | 22 420 |
| Купонный 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 прибыли 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

| | за 2025 год | | за 2024 год | | Другие связанные стороны | Итого |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------------|-------------|
| | Окончание периода | Начало периода | Окончание периода | Начало периода | | |
| Выручка от продажи: | - | - | - | - | - | - |
| Затраты на приобретенные работы, услуги | 17 | - | 17 | - | - | 83 |
| Неоплаченные перед связанными сторонами операции на конец отчетного периода (с учетом НДС) | (5) | - | (5) | - | - | (248) |
| Выдано займов | (7 840 000) | - | (7 840 000) | - | (405 000) | (8 245 000) |
| Проценты по предоставленным займам | 2 452 975 | - | 2 452 975 | - | 47 635 | 2 500 610 |
| Незавершенные операции по выданным займам на конец отчетного периода | 16 553 759 | - | 16 553 759 | - | 452 635 | 17 006 394 |
| Краткосрочные займы выданные (включая проценты) | 5 133 692 | - | 5 133 692 | - | - | 5 133 692 |
| Долгосрочные займы выданные (включая проценты) | 11 420 067 | - | 11 420 067 | - | 452 635 | 11 872 702 |
| за 2024 год | - | - | - | - | - | - |
| Выручка от продажи: | - | - | - | - | - | - |
| Затраты на приобретенные работы, услуги | 517 | - | 517 | - | - | 583 |
| Неоплаченные перед связанными сторонами операции на конец отчетного периода (с учетом НДС) | (2) | - | (2) | - | - | (166) |
| Приобретение финансовых вложений | - | - | - | - | - | - |
| Выдано займов | (3 898 000) | - | (3 898 000) | - | - | (3 898 000) |
| Проценты по предоставленным займам | 1 327 685 | - | 1 327 685 | - | 32 396 | 1 360 081 |
| Незавершенные операции по выданным займам на конец отчетного периода | 9 828 128 | - | 9 828 128 | - | - | 9 828 128 |
| Долгосрочные займы выданные (включая проценты) | 9 828 128 | - | 9 828 128 | - | - | 9 828 128 |
| Незавершенные прочие операции на конец отчетного периода (с учетом НДС) | 3 800 | - | 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

58

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. Списания 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 | | Итого |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------|
| | | | | Другие связанные стороны | Другие связанные стороны | |
| за 2025 год | | | | | | |
| Денежные потоки от текущих операций | 2 353 727 | - | - | - | - | 2 353 727 |
| Поступления | 2 353 744 | - | - | - | - | 2 353 744 |
| Платежи | (17) | - | - | - | - | (17) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | (6 626 400) | - | - | - | (405 000) | (7 031 400) |
| Поступления | 1 213 600 | - | - | - | - | 1 213 600 |
| Платежи | (7 840 000) | - | - | - | (405 000) | (8 245 000) |
| Денежные потоки от финансовых операций | - | - | - | - | - | - |
| Поступления | - | - | - | - | - | - |
| Платежи | - | - | - | - | - | - |
| за 2024 год | | | | | | |
| Денежные потоки от текущих операций | 1 325 333 | - | - | - | 37 331 | 1 362 664 |
| Поступления | 1 326 556 | - | - | - | 37 331 | 1 363 887 |
| Платежи | (1 223) | - | - | - | - | (1 223) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | (815 667) | - | - | - | 1 025 900 | 210 233 |
| Поступления | 3 082 333 | - | - | - | 1 025 900 | 4 108 233 |
| Платежи | (3 898 000) | - | - | - | - | (3 898 000) |
| 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 взаимозвязки 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.

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 «ВИС 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 деятельностью (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

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 налоговой 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 проверка 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.

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)

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

Генеральный директор
управляющей организации
Группа "ВИС" (АО)

02 апреля 2026
(дата утверждения)

(подпись)



С.С. Юдин

(расшифровка подписи)