



Утвержден Очередным заседанием Общего собрания участников

ООО «Мэйл.Ру Финанс» 07 апреля 2025 г.

Протокол Очередного заседания Общего собрания ООО «Мэйл.Ру Финанс»

№б/н от 07 апреля 2025 г.

Генеральный директор управляющей организации

ООО «Управляющая компания ВК», действующий на основании Устава

ООО «Мэйл.Ру Финанс» и Договора о передаче полномочий

Единоличного исполнительного органа Общества

Управляющей организации

от «10» марта 2022 г. № б/н.

/ Е.Г. Багудина



**Общество с ограниченной ответственностью**

**«Мэйл.Ру Финанс»**

**Годовой отчет за 2024 год**

## Содержание

Наименование раздела	
Раздел 1	Информация об Обществе
Раздел 2	Итоги работы Общества
Раздел 3	Положение Общества в отрасли
Раздел 4	Состояние чистых активов
Раздел 5	Выплата прибыли участникам
Раздел 6	Информация о Генеральном директоре

### Раздел 1. Информация об Обществе

- 1.1. Полное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Мэйл.Ру Финанс» (далее – «Общество» или «Эмитент»).*
- 1.2. Краткое наименование: *ООО «Мэйл.Ру Финанс».*
- 1.3. Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва.*
- 1.4. Адрес (почтовый адрес): *125167, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ ЛЕНИНГРАДСКИЙ, ДОМ 39, СТРОЕНИЕ 79, ЭТАЖ 4 ПОМ. XIII КАБ. 20*
- 1.5. Номер телефона: *8 (495) 725-63-57.*
- 1.6. Дата государственной регистрации: *13.09.2018 г.*
- 1.7. Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: *Межрайонная инспекция ФНС России № 46 по г. Москве*
- 1.8. Цели создания эмитента (при наличии): *В соответствии с Уставом Эмитента целью деятельности Общества является извлечение прибыли.*

*Основные виды хозяйственной деятельности Эмитента: основной код ОКВЭД 66.12.3 – деятельность эмиссионная.*

*В соответствии с разделом 3 Устава Общества: «3.2. Предметом деятельности Общества является:*

- эмиссионная деятельность;*
- финансовое, денежное посредничество;*
- предоставление займов, ссуд;*
- капиталовложения в ценные бумаги, недвижимость;*
- инвестиционная деятельность;*
- посреднические услуги.*

*3.3. Общество не вправе осуществлять и заниматься деятельностью, не предусмотренной настоящим Уставом.*

*3.4. Для достижения целей своей деятельности и реализации предмета деятельности Общества, предполагается необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:*

- эмиссия облигаций;*
- приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из соответствующих или из будущих обязательств;*



- предоставление займов, ссуд юридическим лицам;
- уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями;
- исполнение обязательств по облигациям, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;
- получение денежных средств в процессе деятельности Общества;
- привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества);
- размещение свободных денежных средств в депозиты банков;
- заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
- страхование риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;
- заключение иных сделок, необходимых для достижения целей и реализации предмета деятельности Общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по представлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления предмета деятельности Общества)».

1.9. ОГРН: 1187746811141.

1.10. ИНН: 7714431630

1.11. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Генеральный директор.

**Формирование Совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа Уставом Эмитента не предусмотрены.**

**Уставом и внутренними документами Эмитента органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не предусмотрены. Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью не сформированы.**

## **Раздел 2. Итоги работы Общества**

В 2021 г. Общество разместило в рамках Программы биржевых облигаций выпуск биржевых облигаций процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии 001P-01, размещенные путем открытой подписки, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00566-R-001P от 30.08.2021, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A103QK3. Срок погашения: 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук. В связи с указанным выпуском Общество признается эмитентом, обязанным публично раскрывать информацию.



Общество в 2024 г. продолжило раскрытие информации и опубликовало отчеты эмитента за 12 месяцев 2023 г. и 6 месяцев 2024 года. Обществом в 2024 году исправно публиковалась финансовая и бухгалтерская отчетности и сообщения о существенных фактах.

В 2024 г. Обществом выплачены купоны за 5-й купонный период (дата начала - 19.09.2023, дата окончания - 19.03.2024) и за 6-й купонный период (дата начала - 19.03.2024, дата окончания - 17.09.2024). Обязательства по выплате купонов Обществом были исполнены в полном объеме.

3 марта 2022 года торги Глобальными депозитарными расписками (далее – «ГДР») ВК Компани Лимитед (VK Company Limited), материнской холдинговой компании Группы ВК, на Лондонской фондовой бирже были приостановлены биржей. Согласно условиям выпуска старших необеспеченных конвертируемых еврооблигаций ВК Компани Лимитед (VK Company Limited) на сумму 400 млн. долларов США под 1,625 процента с погашением в 2025 году (далее — «Еврооблигации») «Событие Делистинга» наступает, если, среди прочего, торги ГДР на основном рынке Лондонской фондовой биржи приостанавливаются на период 10 или более торговых дней подряд. 17 марта 2022 года произошло «Событие Делистинга» в том его определении, которое указано в условиях выпуска Еврооблигаций. Однако в связи с санкционными блокировками счетов и нарушением работы депозитарно-учетной инфраструктуры реализация предусмотренного в эмиссионной документации пут-опциона была затруднена, в связи с чем ВК Компани Лимитед (VK Company Limited) начала реструктуризацию еврооблигационной задолженности, в том числе по средствам выкупа Еврооблигаций. На протяжении 2022 и 2023 гг. Общество выступало Агентом Компании ВК Компани Лимитед (VK Company Limited) по приобретению указанных Еврооблигаций в связи с произошедшим «Событием Делистинга» Еврооблигаций. В течение 2022 и 2023 годов Общество регулярно получало агентское вознаграждение в связи с совершением сделок по Агентскому договору с ВК Компани Лимитед (VK Company Limited) на приобретение Еврооблигаций.

В 2023 г. Общество разместило выпуск замещающих облигаций, бездокументарных процентных неконвертируемых облигаций с централизованным учетом прав серии 3O25, регистрационный номер выпуска 4-01-00566-R от 28.09.2023 г., международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A106YZ8, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFGFB (далее – «Облигации»). Срок погашения: 01 октября 2025 года. Общество разместило 146 (Сто сорок шесть) штук Облигаций. Оплата Облигаций при их размещении осуществлялась иностранными ценными бумагами – Еврооблигациями ВК Компани Лимитед (VK Company Limited), права на которые учитываются российскими депозитариями. Замещение произведено в размере 29.2 млн. долларов США. Облигации включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам на ПАО Московская Биржа.

Расчеты по выпуску Облигаций осуществляются в российских рублях по курсу Банка России на дату соответствующей выплаты.

По Облигациям в 2024 г. Обществом выплачены купоны за 1-й купонный период (дата начала - 01.10.2024, дата окончания - 01.04.2024) и за 2-й купонный период (дата начала - 01.04.2024, дата окончания - 01.10.2024). Обязательства по выплате купонов Обществом были исполнены в полном объеме.

С 10 марта 2022 г. и до настоящего момента функции Единоличного исполнительного органа Общества осуществляются ООО «Управляющая компания ВК».

### **Раздел 3. Положение Общества в отрасли**

Общество осуществляет деятельность по привлечению денежных средств на российском долговом рынке для финансирования потребностей Общества и компаний, входящих в Группу ВК (далее – «Группа»). В целях реализации указанных задач Общество осуществляет эмиссии биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Общество входит в Группу ВК, под которой понимается группа юридических лиц, прямо или косвенно контролируемых Международной компанией Публичным акционерным обществом «ВК», зарегистрированной в Российской Федерации в порядке редомициляции 26.09.2023 г.

В настоящем Годовом отчете под контролем понимается возможность юридического лица прямо или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) определять решения, принимаемые другим юридическим лицом, посредством распоряжения более чем пятьюдесятью процентами общего количества



голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал юридического лица.

Общество было зарегистрировано в качестве юридического лица 13.09.2018 г. Наименование Общества при создании - Общество с ограниченной ответственностью «ПинПег». Решением внеочередного общего собрания участников Эмитента, принятым 27.08.2020 г., Общество было переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Мэйл.Ру Финанс».

С момента государственной регистрации в качестве юридического лица и до 2021 года Общество не осуществляло активную основную финансово-хозяйственную деятельность (доходы от основного вида деятельности и прочие доходы отсутствуют) и ценные бумаги не размещало.

После регистрации Проспекта и Программы биржевых облигаций Общество осуществляет публичное раскрытие информации на сайте: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38286>.

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

#### Раздел 4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2024 составила 48 348 тыс. руб.

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

Период	Стоимость чистых активов по состоянию на конец года, тыс. руб.	Размер уставного капитала по состоянию на конец года, тыс. руб.
2021 г.	296	15
2022 г.	16 982	15
2023 г.	31 117	15
2024 г.	48 348	15

#### Раздел 5. Выплата прибыли участникам

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

#### Раздел 6. Информация о Генеральном директоре

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор управляющей организации Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ВК», действующий на основании Устава Общества и Договора о передаче полномочий Единоличного исполнительного органа Общества Управляющей организации от «10» марта 2022 г. № б/н.

Фамилия, имя, отчество (если имеется): **Багудина Елена Геннадьевна**

Год рождения: **1954**

Сведения об образовании: **высшее**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее образование (МГУ им. М.В. Ломоносова), экономический факультет. Специальность - экономист. Кандидат экономических наук, доцент.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):



Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.11.2010	по настоящее время	ООО «Компания ВК» (ранее - ООО «Мэйл.Ру Груп»)	Генеральный директор
07.11.2011	05.04.2022	ООО «Май.Геймз Девелопмент» (ранее – Мейэл.Ру Девеломент)	Генеральный директор
13.09.2018	12.09.2019	ООО «Агрегатор-С Онлайн»	Генеральный директор
29.09.2017	27.02.2022	ООО «ВК Цифровые Технологии»	Генеральный директор
13.09.2018	09.03.2022	ООО «Мэйл.Ру Финанс» (ранее ООО «ПинПег»)	Генеральный директор
11.04.2019	11.09.2020	ООО «НГСИТИ»	Генеральный директор
01.04.2022	по настоящее время	ООО «ВК Рекламные технологии»	Генеральный директор
14.11.2022	21.08.2024	ООО «ИТ ПРОМ»	Генеральный директор
17.03.2022	по настоящее время	ООО «ИТР»	Генеральный директор
24.06.2022	по настоящее время	ООО «АЙТИ-БОКС»	Генеральный директор
24.06.2022	15.02.2024	ООО «ВК ПЛЭЙ»	Генеральный директор
03.02.2022	по настоящее время	ООО «Управляющая компания ВК»	Генеральный директор
23.03.2022	по настоящее время	АО «ВК Технологии»	Генеральный директор
14.06.2022	16.08.2023	ООО «Смарт Солюшенс» (в состоянии ликвидации)	Генеральный директор
09.02.2023	по настоящее время	ООО «Киберспорт.ру»	Генеральный директор
26.09.2023	по настоящее время	Международная компания Публичное акционерное общество «ВК»	Генеральный директор
24.04.2024	по настоящее время	БФ «Код Добра»	Генеральный директор
04.09.2024	по настоящее время	ООО «Коммуникационная платформа»	Генеральный директор



03.09.2024	по настоящие время	ООО «Единое видео»	Генеральный директор
03.09.2024	по настоящие время	ООО «Креатив Медиа Тех»	Генеральный директор
08.11.2024	по настоящие время	АО ИК «Единое видео»	Генеральный директор
08.11.2024	по настоящие время	АО ИК «Коммуникационная платформа»	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале не имеет.

**Приложения:**

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 г.
2. Аудиторское заключение Общества с ограниченной ответственностью «Центр Аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги», (ООО «ЦАТР – аудиторские услуги») в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Мэйл.Ру Финанс» за 2024 г.

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО «Мэйл.ру Финанс»**  
за 2024 год

*Апрель 2025 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Мэйл.ру Финанс»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Мэйл.ру Финанс» за 2024 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	12
Отчет о движении денежных средств	16
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	18

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и генеральному директору ООО «Мэйл.ру Финанс»

### ***Мнение***

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Мэйл.ру Финанс» (далее – «Общество»), состоящей из:

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

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

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности***

Мы обращаем внимание на пункт 2 «Непрерывность деятельности» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., отток денежных средств от текущих операций составил 1 340 556 тыс. руб., а также соотношение долг/капитал (итого обязательства к итогу капиталу) составило 380,4. Как указано в пункте 2 «Непрерывность деятельности» эти события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в данном пункте, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 11 марта 2024 г.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 9 марта 2023 г.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. В дополнение к обстоятельствам, изложенным в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, о котором необходимо сообщить в нашем заключении. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Ключевой вопрос аудита**

#### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

##### **Возмещаемость займов выданных**

Стоимость финансовых вложений Общества, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, составила 17 869 047 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 г. и полностью представлена займами, выданными связанным сторонам. В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество обязано не реже одного раза в год выполнять проверку финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, на предмет обесценения.

Оценка устойчивого существенного снижения стоимости, а также определение расчетной стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, является сложным, в значительной степени субъективным процессом и основывается на допущениях в отношении отсутствия будущего существенного повышения расчетной стоимости данных финансовых вложений. По этим причинам и с учетом существенности суммы финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2024 г., данный вопрос являлся наиболее значимым для нашего аудита.

Информация о финансовых вложениях раскрыта в пункте 3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости займов выданных, включали в себя анализ учетной политики в отношении учета финансовых вложений и резервов под обесценение финансовых вложений, изучение проведенного Обществом анализа наличия признаков устойчивого существенного снижения их стоимости. В частности, мы проанализировали финансовые показатели заемщиков Общества, включая коэффициент ликвидности, чистые активы, чистую прибыль и рентабельность продаж, а также провели анализ наличия признаков банкротства по данным из открытых источников информации. Мы провели оценку обоснованности ключевых суждений и оценок руководства, включая выбор методов, допущений и источников данных, используемых для определения расчетной стоимости займов выданных.

Мы проанализировали раскрытие информации о финансовых вложениях, представленное в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### ***Прочая информация, включенная в Годовой отчет за 2024 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2024 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных 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. У нас нет сведений о таких фактах

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

### ***Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, 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.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Устименко Антон Сергеевич.

Устименко Антон Сергеевич,  
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 19 февраля 2025 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906110496)

7 апреля 2025 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «Мэйл.ру Финанс»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 13 сентября 2018 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1187746811141.

Местонахождение: 125167, Россия, г. Москва, пр-кт Ленинградский, д. 39, стр. 79, этаж 4, пом. XIII.

## Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		<b>Коды</b>		
		<b>0710001</b>		
		31	12	2024
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Мэйл.Ру Финанс"</b>	по ОКПО <b>32936602</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН <b>7714431630</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность эмиссионная</b>	по ОКВЭД 2 <b>66.12.3</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ <b>384</b>		
Местонахождение (адрес)	<b>125167, Москва г, Ленинградский пр-кт, дом № 39, строение 79, этаж 4, помещение XIII, Кабинет 20</b>			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ			
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	<b>ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»</b>			
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	<b>7709383532</b>	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП	<b>1027739707203</b>	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	14 900 000	17 518 898	14 900 000
	Отложенные налоговые активы	1180	-	54 323	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	22 566	35 304	48 007
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>14 922 566</b>	<b>17 608 525</b>	<b>14 948 007</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	188	191
	Дебиторская задолженность	1230	548 109	362 992	349 940
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 969 047	89 517	3 379
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 360	69 833	215 501
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	6
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>3 518 516</b>	<b>522 530</b>	<b>569 017</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>18 441 082</b>	<b>18 131 055</b>	<b>15 517 024</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15	15	15
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	7 316	7 316	7 316
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	41 017	23 786	9 651
	Итого по разделу III	1300	48 348	31 117	16 982
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	15 000 000	17 618 898	15 000 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	54 302	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	15 000 000	17 673 200	15 000 000
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	3 321 850	344 903	336 136
	Кредиторская задолженность	1520	70 882	81 834	163 906
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2	1	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 392 734	426 738	500 042
	<b>БАЛАНС</b>	1700	18 441 082	18 131 055	15 517 024



Руководитель

(подпись)

Багудина Елена  
Геннадьевна

(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
				0710002		
				31	12	2024
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Мэйл.Ру Финанс"</b>	по ОКПО		32936602		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		7714431630		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность эмиссионная</b>	по ОКВЭД 2		66.12.3		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС		12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	-	135
	Себестоимость продаж	2120	-	(2 999)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	(2 864)
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(10 916)	(24 768)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(10 916)	(27 632)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 278 189	1 240 917
	Проценты к уплате	2330	(1 232 379)	(1 195 572)
	Прочие доходы	2340	464	-
	Прочие расходы	2350	(13 808)	(44)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	21 550	17 669
	Налог на прибыль	2410	(4 310)	(3 534)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(4 289)	(3 555)
	отложенный налог на прибыль	2412	(21)	21
	Прочее	2460	(9)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	17 231	14 135

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	17 231	14 135
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Багудина Елена  
Геннадьевна

(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

**Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Коды		
0710004		
31	12	2024
32936602		
7714431630		
66.12.3		
12300	16	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Информация об организации: Общество с ограниченной ответственностью "Мэйл.Ру Финанс"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности

Деятельность эмиссионная

по ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма / форма собственности

ОКФС

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

по ОКФС / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	15	-	7 316	-	9 651	16 982
Увеличение капитала - всего: в том числе:	3210	-	-	-	-	14 135	14 135
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	14 135
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	15	-	7 316	-	23 786	31 117
<u>За 2024 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	17 231	17 231
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	17 231	17 231
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	15	-	7 316	-	41 017	48 348

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
		На 31 декабря 2022 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
<b>в том числе:</b>				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
<b>по другим статьям капитала</b>				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	48 348	31 117	16 982



Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)  
 Багудина Елена Геннадьевна \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

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

Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Мэйл.Ру Финанс"</b>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	<b>Коды</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	<b>0710005</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность эмиссионная</b>		ИНН	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2024</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>		по ОКВЭД 2	<b>32936602</b>		
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКЕИ	<b>7714431630</b>		
				<b>66.12.3</b>		
			по ОКОПФ / ОКФС	<b>12300</b>	<b>16</b>	
				<b>384</b>		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	-	10
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	10
Платежи - всего	4120	(1 340 556)	(1 282 223)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(18 578)	(7 656)
в связи с оплатой труда работников	4122	(49)	(6)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 225 731)	(1 181 700)
налога на прибыль организаций	4124	(3 316)	(3 697)
предоставление беспроцентных займов другим лицам	4125	(87 391)	-
прочие платежи	4129	(5 491)	(89 164)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 340 556)	(1 282 213)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	1 272 083	1 227 683
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 272 083	1 227 683
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(86 138)
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	-	(86 138)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 272 083	1 141 545

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	(5 000)
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	-	(5 000)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	(5 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(68 473)	(145 668)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	69 833	215 501
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 360	69 833
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Багудина Елена  
Геннадьевна  
(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

# Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики

## Содержание

1.	Общая информация	2
2.	Основные положения учетной политики	2
3.	Финансовые вложения	6
4.	Дебиторская задолженность	7
5.	Денежные средства и их эквиваленты	7
6.	Прочие внеоборотные активы	7
7.	Уставный капитал	7
8.	Добавочный капитал	7
9.	Заемные средства	7
10.	Кредиторская задолженность	9
11.	Раскрытие информации по расходам общества	9
12.	Прочие доходы и расходы	9
13.	Расчеты по налогу на прибыль	10
14.	Связанные стороны	11
15.	Условные обязательства и условные активы	12
16.	Информация о рисках хозяйственной деятельности	14
17.	События, произошедшие после 31 декабря 2024 года	17

# Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО Мэйл.ру Финанс за 2024 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Мэйл.ру Финанс» (далее – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

## 1. Общая информация

Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 13 сентября 2018 года за ОГРН 1187746811141, ИНН 7714431630, КПП 771401001.

*Юридический адрес Общества:* 125167, Город Москва, пр-кт Ленинградский, дом 39, строение 79, этаж 4, помещение XIII, кабинет 20

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности: деятельность эмиссионная.

Численность работающих на 31 декабря 2024 года сотрудников Общества составило 1 человек (на 31 декабря 2023 года – 1 человек).

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Единоличный исполнительный орган – управляющая организация.

Управляющей организацией Общества является ООО «Управляющая компания ВК».

Участниками Общества на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов являются:

- ООО «ВК» – 99%;
- ООО «Компания ВК» – 1%.

Через ряд дочерних компаний МКПАО «ВК» имеет эффективную долю владения 100% в ООО «Мэйл.ру Финанс». Акционером МКПАО «ВК» с долей голосующих акций свыше 50% является АО «МФ Технологии». У АО «МФ Технологии» отсутствует единственный контролирующий акционер.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 31 марта 2025 года.

## 2. Основные положения учетной политики

### Непрерывность деятельности

Общество подготовило бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о том, что оно будет продолжать свою деятельность непрерывно.

Руководство приняло во внимание все значимые факты, включая позицию по ликвидности Общества, события после отчетной даты, ожидаемые результаты операционной деятельности, а также имеющиеся в распоряжении Общества денежные средства для оценки способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно.

Отток денежных средств от текущих операций за год, закончившийся 31 декабря 2024 года составил 1 340 556 тыс руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 1 282 213 тыс руб.); соотношение долг/капитал (итого обязательства к итоговому капиталу) на 31 декабря 2024 года составило 380,4 (на 31 декабря 2023 года: 581,7).

Общество ожидает, что сможет исполнять свои обязательства за счет оплаты материнской компанией займов выданных, а также будущих поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности (в виде получения процентов по выданным займам).

Вероятность погашения Обществом текущих обязательств зависит от способности материнской компаний исполнить свои обязательства по возврату займов выданных, что указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно.

## Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года (в редакции от 11 апреля 2018 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

### Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв по сомнительным долгам.

### Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем ежемесячной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях осуществляется по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Купонный доход по облигациям и доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах.

### Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

### Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. (с учетом п.3 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

### Расходы

Расходы Общества признаются при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

### Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента ее погашения по условиям договора остается менее 12 месяцев. Расходы по займам в виде начисленных процентов отражаются в составе строки 1510 «Заемные средства»

## Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и (или) со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

### Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- б) покупка и перепродажа финансовых вложений;
- в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

### Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

В 2024 году Общество изменило классификацию прочих доходов и расходов в части отражения курсовых разниц. Курсовые разницы показываются свернуто с отнесением результата или в «Прочие доходы» или в «Прочие расходы». Сопоставимые данные были также пересмотрены:

	<b>2023 год (до изменения классификации)</b>	<b>Корректировка</b>	<b>2023 год (после изменения классификации)</b>
2340 Прочие доходы	392 173	(392 173)	–
2350 Прочие расходы	(392 217)	392 173	(44)

### Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2024 года составил:

- доллар США 101,6797 руб.;
- евро 106,1028 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 года составил:

- доллар США 89,6883 руб.;
- евро 99,1919 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 года составил:

- доллар США 70,3375 руб.;
- евро 75,6553 руб.

#### Иное

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов» и, в случае если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

#### Планируемые изменения в учетной политике на 2025 год

Общество не планирует вносить изменения в учетную политику на 2025 год, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Общества.

### 3. Финансовые вложения

Финансовые вложения Общества представляют собой долгосрочные и краткосрочные выданные займы.

По состоянию на 31 декабря предоставленные краткосрочные займы включали, тыс.руб.:

Заемщик	Сумма, подлежащая погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2024 год	2023 год	2022 год			
Займы, выданные связанным сторонам						
ООО «ВК»	2 969 047	–	–	1 октября 2025 г.	1,8%	–
ООО «ВК»	–	–	3 379	по требованию	0%	–
ООО «В Контакте»	–	89 517	–	по требованию	0%	–
<b>Итого предоставленные займы краткосрочные</b>	<b>2 969 047</b>	<b>89 517</b>	<b>3 379</b>			

По состоянию на 31 декабря предоставленные долгосрочные займы включали, тыс.руб.:

Заемщик	Сумма, подлежащая погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2024 год	2023 год	2022 год			
Займы, выданные связанным сторонам						
ООО «ВК»	14 900 000	14 900 000	14 900 000	15 сентября 2026 г.	8,25%	–
ООО «ВК»	–	2 618 898	–	1 октября 2025 г.	1,8%	–
<b>Итого предоставленные займы долгосрочные</b>	<b>14 900 000</b>	<b>17 518 898</b>	<b>14 900 000</b>			

Резерв под обесценение финансовых вложений по выданным займам по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в отношении таких вложений.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма финансовых вложений в размере 2 969 047 тыс.руб. была выражена в долларах США (на 31 декабря 2023 года: в размере 2 618 898 тыс. руб.).

#### 4. Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности на 31 декабря:

Наименование	2024 год	2023 год	2022 год
Расчеты по процентам к получению	365 941	358 440	345 317
Беспроцентный займ выданный	176 909	–	–
Прочие дебиторы	5 259	4 552	4 623
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>548 109</b>	<b>362 992</b>	<b>349 940</b>

Просроченной дебиторской задолженности на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов нет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма дебиторской задолженности в размере 13 288 тыс.руб. была выражена в долларах США (на 31 декабря 2023 года: в размере 11 556 тыс. руб.).

Резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов не создавался.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и денежные эквиваленты включают, тыс.руб.:

Наименование	2024 год	2023 год	2022 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	664	720	63 268
Денежные средства на брокерских счетах	696	69 113	152 233
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты</b>	<b>1 360</b>	<b>69 833</b>	<b>215 501</b>

#### 6. Прочие внеоборотные активы

На 31 декабря прочие внеоборотные активы состояли из следующих позиций, тыс.руб.:

Наименование	2024 год	2023 год	2022 год
Вознаграждение за выпуск облигаций за период 1 декабря 2021 г. до 15 сентября 2026 г.	22 566	35 304	48 007
<b>Итого прочие внеоборотные активы</b>	<b>22 566</b>	<b>35 304</b>	<b>48 007</b>

Расходы по вознаграждению за выпуск облигаций отражаются равномерно в течение срока, на который выпущены облигации.

#### 7. Уставный капитал

Уставный капитал Общества на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов составляет 15 тыс. руб.

#### 8. Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой вклады в имущество участников Общества в сумме 7 316 тыс. руб. на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов.

#### 9. Заемные средства

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали, тыс.руб.:

Наименование	2024 год		2023 год		2022 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Облигации и полученные займы	2 969 047	15 000 000	–	17 618 898	5 000	15 000 000
Проценты к уплате	352 803	–	344 903	–	331 136	–
<b>Итого заемные средства</b>	<b>3 321 850</b>	<b>15 000 000</b>	<b>344 903</b>	<b>17 618 898</b>	<b>336 136</b>	<b>15 000 000</b>

Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам учтена в составе кредиторской задолженности.

### Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2024 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2024 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Облигации</b>					
- выпуск Облигаций RU000A106YZ8	2 969 047	29 200 000 USD	1,625%	1 октября 2025 г.	-
<b>Итого облигации</b>	<b>2 969 047</b>				

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Полученные займы</b>					
ООО «В Контакте»	5 000	5 000 000 RUR	0%	31 декабря 2022 г.	-
<b>Итого полученные займы</b>	<b>5 000</b>				

### Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2024 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2024 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Облигации</b>					
- выпуск Облигаций RU000A103QK3	15 000 000	15 000 000 000 RUR	7,90%	15 сентября 2026 г.	-
<b>Итого облигации</b>	<b>15 000 000</b>				

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2023 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2023 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Облигации</b>					
- выпуск Облигаций RU000A103QK3	15 000 000	15 000 000 000 RUR	7,90%	15 сентября 2026 г.	-
- выпуск Облигаций RU000A106YZ8	2 618 898	29 200 000 USD	1,625%	1 октября 2025 г.	-
<b>Итого облигации</b>	<b>17 618 898</b>				

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Облигации</b>					
- выпуск Облигаций RU000A103QK3	15 000 000	15 000 000 000 RUR	7,90%	15 сентября 2026 г.	-
<b>Итого облигации</b>					

13 апреля 2021 года решением внеочередного собрания участников была утверждена программа размещения биржевых облигаций серии 001P, утвержден проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций процентных неконвертируемых, бездокументарных с централизованным учетом прав, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P по открытой подписке с централизованным учетом прав и следующими параметрами: способ размещения – открытая подписка; максимальная сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, составляет 100 млрд рублей включительно, максимальный срок погашения – 5 460 дней с начала размещения выпуска биржевых облигаций, срок действия Программы биржевых облигаций – бессрочная (без ограничения срока действия), предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента в порядке и на условиях, предусмотренных Программой.

В рамках указанной Программы в августе 2021 года размещен выпуск биржевых облигаций, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00566-R-001P от 30 августа 2021 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A103QK3. Срок погашения: 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук на сумму 15 000 000 000 рублей. Эффективная ставка составила 7,9%. Стоимость облигационного займа на 31 декабря 2024 года составляет 15 340 875 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 15 334 382 тыс. руб.).

В марте и сентябре 2024 года в соответствии с Программой биржевых облигаций серии 001P Компания выплатила купонный доход по биржевым облигациям в сумме 1 181 700 тыс. руб.

Компания находится под влиянием ограничительных условий по облигационному займу.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания выполнила все ограничительные условия, предусмотренные решением о выпуске облигаций. Облигации обеспечены в полном объеме офертами о предоставлении обеспечения, выданными связанными сторонами.

В октябре 2023 года Компания разместила на Московской Бирже «замещающие» облигации – российские облигации, повторяющие отдельные условия еврооблигаций ВК Компани Лимитед (с 26 сентября 2023 года – МКПАО «ВК»), с датой погашения 1 октября 2025 года, процентная ставка – 1,625%, ISIN код – XS2239639433 (далее – «Еврооблигации»). Оплата замещающих облигаций была осуществлена Еврооблигациями внутри российской депозитарной инфраструктуры. Замещение произведено в размере 29,2 млн долларов США, что составляет 7,3% от первоначально выпущенных еврооблигаций. Расчеты по замещающим облигациям осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на дату соответствующей выплаты. Облигации обеспечены в полном объеме офертой о предоставлении обеспечения, выданной связанной стороной. Стоимость «замещающих» облигаций на 31 декабря 2024 года составляет 2 980 975 тыс. руб.

## 10. Кредиторская задолженность

Наличие кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря:

Наименование	2024 год	2023 год	2022 год
Расчеты по агентскому договору	64 488	70 764	163 454
Прочие кредиторы	6 394	11 070	452
<b>Итого</b>	<b>70 882</b>	<b>81 834</b>	<b>163 906</b>

Просроченной кредиторской задолженности на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов нет.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов сумма кредиторской задолженности выражена в тыс. рублей.

## 11. Раскрытие информации по расходам общества

Управленческие расходы были представлена следующими статьями, тыс.руб.:

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Консультационные услуги	7 522	23 595
Затраты на аудит	2 580	1 130
Прочие затраты	814	43
<b>Итого управленческие расходы</b>	<b>10 916</b>	<b>24 768</b>

## 12. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2024 и 2023 годы были представлены следующим образом:

Наименование	2024 год	2023 год
Положительные курсовые разницы	145	–
Прочие доходы	319	–
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>464</b>	<b>–</b>

Прочие расходы за 2024 и 2023 годы были представлены следующим образом:

Наименование	2024 год	2023 год
Отрицательные курсовые разницы	–	7
Расходы связанные с выпуском и обслуживанием облигаций	13 778	–
Банковские услуги	30	37
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>13 808</b>	<b>44</b>

Величина курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации, в 2024 году составила 0 тыс. руб. (2023 год: 0 тыс. руб.).

Расшифровка процентов к уплате:

Наименование	Проценты за 2024 год	Проценты за 2023 год
Процентные расходы по облигациям	1 232 379	1 195 572
<b>Итого проценты к уплате</b>	<b>1 232 379</b>	<b>1 195 572</b>

Расшифровка процентов к получению:

Наименование	Проценты за 2024 год	Проценты за 2023 год
Процентные доходы по займам выданным	1 278 189	1 240 917
<b>Итого проценты к получению</b>	<b>1 278 189</b>	<b>1 240 917</b>

### 13. Расчеты по налогу на прибыль

Информация об отложенных налогах:

Баланс временных разниц	Сальдо на 31 декабря 2024 г.	Сальдо на 31 декабря 2023 г.
Курсовые разницы	–	105
<b>Итого временные разницы</b>	<b>–</b>	<b>105</b>
Применимая ставка налога	25%	20%
<b>Итого ОНА/ОНО по временным разницам</b>	<b>–</b>	<b>21</b>
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>–</b>	<b>21</b>

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2024 год	За 2023 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	[1]	<b>21 550</b>	<b>17 669</b>
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	4 310	3 534
<b>Постоянный налоговый расход (доход)</b>	[4]	–	–
<b>Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)</b>	[5]	–	–
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	[6] = [3] + [4] + [5]	<b>4 310</b>	<b>3 534</b>

В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 года базовая налоговая ставка вырастет до 25%. Величина отложенных налоговых активов и обязательств была пересчитана по новой ставке на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков и добавочного капитала в части операций, не включенных в бухгалтерскую прибыль (убыток), но формирующих налоговую базу по налогу на прибыль в другом или в других отчетных.

По состоянию на отчетную дату Общество представляет отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства развернуто, п. 19 ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль».

## 14. Связанные стороны

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- финансовые операции, включая предоставление займов.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

Наименование	Характер отношений
Основное хозяйственное общество	ООО «ВК» владеет 99% Общества
Основной управленческий персонал	функции единоличного исполнительного органа Общества переданы управляющей организации — ООО «Управляющая компания ВК», ИНН: 7714481197 на срок, предусмотренный Уставом Общества (5 лет), до 10 марта 2027 года
Другие связанные стороны	Принадлежат к той же группе лиц, к которой принадлежат компании Группы

Общество перечислило в 2024 году за услуги управления ООО «Управляющая компания ВК» – 50 тыс. руб. за 2024 год и за 4 квартал 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, Российская Федерация оказывает существенное влияние на АО «СОГАЗ», являющийся одним из акционеров АО «МФ Технологии», и контролирует другую группу акционеров АО «МФ Технологии». Для принятия решений по существенным аспектам деятельности АО «МФ Технологии» требуется согласие обеих групп акционеров.

[Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по не завершенным на 31 декабря операциям, тыс.руб.:](#)

Признак связанности и вид задолженности	2024 год	2023 год	2022 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты</b>					
- остатки денежных средств на текущих и депозитных счетах в банках, связанных с государством	678	56 256	171 563		
<b>Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая</b>					
- основное хозяйственное общество	365 941	358 440	345 317	По срокам в договоре	безналичная
- другие связанные стороны	176 909	-	-		
<b>Займы выданные и размещенные депозиты</b>					
- основное хозяйственное общество	17 869 047	17 518 898	14 903 379	По срокам в договоре	безналичная
- другие связанные стороны	-	89 517	-		
<b>Кредиторская задолженность</b>					
- основной управленческий персонал	-	191	191	По срокам в договоре	безналичная
- другие связанные стороны	-	42	42		
<b>Авансы полученные</b>					
- другие связанные стороны	64 488	70 764	162 138		

[Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:](#)

Признак связанности и вид операции	2024 год	2023 год
<b>Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)</b>		
- основное хозяйственное общество	9	8
- основной управленческий персонал	635	635
- другие связанные стороны	140	140
<b>Предоставление финансирования, включая займы, выданные связанным сторонам, и депозиты, размещенные у связанных сторон</b>		
- основное хозяйственное общество	-	2 618 898

[Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:](#)

Признак связанности и вид денежного потока	2024 год	2023 год
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон(текущие операции)(без НДС)</b>		
- основное хозяйственное общество	-	3 379
<b>Направление денежных средств связанным сторонам</b>		

<b>(текущие операции) (без НДС)</b>		
- основное хозяйственное общество	(3)	-
- основной управленческий персонал	(794)	(635)
- другие связанные стороны	(87 559)	(89 685)
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон(инвестиционные операции)</b>		
- основное хозяйственное общество	1 272 083	1 227 683
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)</b>		
- другие связанные стороны	-	(5 000)

Вознаграждение основному управленческому персоналу за 2024 год и за 2023 год не начислялось и не выплачивалось.

## 15. Условные обязательства и условные активы

### Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

#### Условия ведения деятельности Общества

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

#### Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2024 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, и в первую очередь экономическими санкциями против России, которые были введены рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве были обусловлены мерами по снижению негативных последствий приостановления положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами и включения этих государств в перечень офшорных юрисдикций Министерства финансов России, и касались применения правил трансфертного ценообразования, определения порядка налогообложения международных внутригрупповых услуг, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2024 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), а также трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, и правила налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

С 1 января 2024 года был расширен перечень доходов иностранных компаний, которые подлежат налогообложению у источника выплаты в России. В частности, начиная с 2024 года в отношении дохода, полученного компанией-нерезидентом от оказания услуг в пользу российской взаимозависимой организации, применяется ставка налога на доходы у источника выплаты в размере 15%.

Кроме того, в июне 2023 года была опубликована расширенная редакция перечня офшорных зон Минфина России, куда были включены 39 «недружественных» стран. Обновленная версия списка вступила в силу с 1 января 2024 года. Применение обновленного перечня офшорных зон должно было приостановить возможность применения ряда льгот в отношении доходов российских налоговых резидентов, полученных из-за рубежа, в частности прибыли активных контролируемых иностранных компаний и активных иностранных холдинговых и субхолдинговых компаний, доходов российских компаний в виде безвозмездно полученного имущества/имущественных прав от иностранной материнской или дочерней организации, дивидендов, полученных международной холдинговой компанией, зарегистрированной в специальном административном районе в порядке редомициляции, или иной российской организацией от иностранной дочерней компании. Однако 28 марта 2024 года Минфином России с целью снижения негативного эффекта, вызванного расширением перечня офшорных зон, был утвержден специальный перечень офшорных юрисдикций, действующий с 1 января 2024 года до 31 декабря 2026 года и

состоящий из 40 юрисдикций. В частности, временный режим, установленный в отношении специального перечня юрисдикций, позволяет применять следующие налоговые льготы:

- освобождение от налогообложения прибыли активных контролируемых иностранных компаний и активных иностранных холдинговых и субхолдинговых компаний;
- особый порядок корректировки прибыли контролируемых иностранных компаний в связи с действующими ограничениями;
- освобождение от налогообложения налогом на прибыль безвозмездно полученного российской компанией имущества/имущественных прав от иностранной материнской или дочерней организации;
- применение нулевой ставки налога на прибыль в отношении дивидендов, полученных международной холдинговой компанией, зарегистрированной в специальном административном районе в порядке редомициляции, или иной российской организацией от иностранной дочерней компании.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Начиная с 8 августа 2023 года по 31 декабря 2025 года российским налоговым законодательством предусмотрено применение освобождения от налогообложения налогом на доходы у источника в России и пониженных ставок в отношении ряда доходов: процентов, выплачиваемых иностранным банкам, доходов от лизинга воздушных судов, доходов от реализации морских судов, доходов от международных перевозок и иных видов доходов (при соблюдении ряда условий).

8 июня 2023 года Российской Федерацией было заключено международное налоговое соглашение с Султанатом Оман. Документ вступил в силу 28 декабря 2023 года и применяется с 1 января 2024 года. Также в мае 2024 года были подписаны двусторонние соглашения с Абхазией и Малайзией. Данные документы еще не вступили в силу и ожидают официальной ратификации.

Кроме того, с 1 января 2024 года начали действовать новые интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам, которые возникли в результате совершения контролируемых сделок. В частности, по долговым обязательствам, номинированным в рублях, установлен интервал от 10% до 150% ключевой ставки Центрального банка России. При этом, минимальное значения интервала не может составлять менее 2%. Для займов в других валютах минимальная ставка составляет 1%.

Продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2026 года.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, опросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2024 году такое взаимодействие в отношении многих стран было затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### [Существующие и потенциальные иски против Общества](#)

Общество не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2024 года не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

## Выданные обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не являлось поручителем по кредитным обязательствам связанных сторон.

## 16. Информация о рисках хозяйственной деятельности

### 1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

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.

Общество подвержено финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и другим рискам.

### 2. Механизм управления рисками

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

Управляющая организация Общества анализирует и управляет возможными негативными последствиями наступления рисков.

### 3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

#### 3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

#### Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Соответственно, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении своих активов и обязательств.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений валютных курсов. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью.

#### Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. руб.):

	2024 год	2023 год
Активы, номинированные в долларах США	2 982 335	2 630 454
Обязательства, номинированные в долларах США	(2 980 975)	(2 629 419)
<b>Нето-величина риска в долларах США</b>	<b>1 360</b>	<b>1 035</b>

#### Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к обоснованно возможным изменениям обменных курсов доллара США и евро при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницеми от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является несущественной.

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения
<b>2024 год</b>		
Доллар США	+27%	367
<b>Итого</b>		<b>367</b>

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса)	Влияние на прибыль до налогообложения
--	---	---------------------------------------

	иностранной валюты)	
<b>2023 год</b>		
Доллар США	+30%	310
<b>Итого</b>		<b>310</b>

Ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря оказало бы равнозначное по величине, но обратное по значению влияние на приведенные выше показатели исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

### 3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях и т.д.

#### Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров в кредит. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

#### Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена совокупной балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных в балансе:

Вид активов	2024 год	2023 год	2022 год
Финансовые вложения	17 869 047	17 608 415	14 903 379
Дебиторская задолженность	548 109	362 992	349 940
Денежные средства и их эквиваленты	1 360	69 833	215 501
<b>Итого</b>	<b>18 418 516</b>	<b>18 041 240</b>	<b>15 468 820</b>

### 3.3 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.

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. Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	По требо- ванию	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс. руб.
Заемные средства	–	3 321 850	15 000 000	–	18 321 850
Кредиторская задолженность	–	70 882	–	–	70 882
<b>Итого</b>	–	<b>3 392 732</b>	<b>15 000 000</b>	–	<b>18 392 732</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	По требованию	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс. руб.
Заемные средства	–	344 903	17 618 898	–	17 963 801
Кредиторская задолженность	–	81 834	–	–	81 834
<b>Итого</b>	–	<b>426 737</b>	<b>17 618 898</b>	–	<b>18 045 635</b>

#### 4. Другие виды рисков

##### 4.1 Правовые риски

###### Риски, связанные с изменением валютного регулирования

###### Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

###### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

###### Риски, связанные с изменением налогового законодательства

###### Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области. Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

###### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

##### 4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность на всей территории Российской Федерации, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в Российской Федерации, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями Российской Федерации, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

#### 4.3 Репутационные риски

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

#### 17. События, произошедшие после 31 декабря 2024 года

Общество оценило события после отчетной даты с 31 декабря 2024 года по дату утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество считает, что никакие последующие события не произошли, которые требовалось бы признать или раскрыть в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Генеральный директор  
управляющей организации  
ООО «Управляющая Компания ВК»

31 марта 2025 г.



/ Багудина Б.Г. /

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 34 листа(ов)