

ООО «ВИС ФИНАНС»

**Промежуточная финансовая информация
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года и
заключение по результатам обзорной
проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
1 Основная деятельность Компании	9
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	9
3 Основы составления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики	10
4 Основные положения учетной политики	12
5 Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы	19
6 Денежные средства и их эквиваленты	20
7 Дебиторская задолженность и прочие активы	21
8 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства	23
10 Уставный капитал	23
11 Процентные доходы и расходы	23
12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы	24
13 Расходы по налогу на прибыль	24
14 Управление капиталом	25
15 Справедливая стоимость и управление рисками	25
16 Условные обязательства	29
17 Операции со связанными сторонами	30
18 События после отчетной даты	31

Исх № 1520 от 30.07.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1194704013350, 188300, Ленинградская область, Гатчинский район, город Гатчина, улица 7 Армии, дом 22А, эт/пом 2/№28), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года;
- промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- промежуточного отчета об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;
- примечаний к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включая основные принципы учетной политики.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ВИС ФИНАНС» по состоянию на 30 июня 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке
действует на основании доверенности № ОБ/10721/22-ФЗ-3
от 01.07.2021 сроком до 30.06.2022



Н.В. Бушманова

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

« 30 » Июля 2021 г.

ООО «ВИС ФИНАНС»
 Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Долгосрочные финансовые активы	5	4 392 492	2 424 391
Отложенный налоговый актив	13	45	284
Внеоборотные активы		4 392 537	2 424 675
Денежные средства и их эквиваленты	6	77 570	60 682
Краткосрочные финансовые активы	5	83 976	47 034
Дебиторская задолженность и прочие активы	7	6 297	5 852
Оборотные активы		167 843	113 568
Итого активов		4 560 380	2 538 243
Капитал			
Уставный капитал	10	30	30
Добавочный капитал		6 050	6 050
Нераспределенная прибыль		7 560	348
Итого капитала		13 640	6 428
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	4 481 918	2 486 995
Долгосрочные обязательства		4 481 918	2 486 995
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	64 335	44 375
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	9	99	6
Текущие обязательства по налогу на прибыль		388	439
Краткосрочные обязательства		64 822	44 820
Итого обязательств		4 546 740	2 531 815
Итого капитала и обязательств		4 560 380	2 538 243

Настоящая промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством 30 июля 2021 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



 Галеев К.И.

5

Показатели промежуточного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9-31, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

(неаудированные данные)	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы	11	170 220	-
Процентные расходы	11	(159 214)	-
Чистые процентные доходы		11 006	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(1 204)	-
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	12	(776)	(37)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		9 026	(37)
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	13	(1 814)	7
Прибыль / (убыток) за отчетный период		7 212	(30)
Итого совокупная прибыль / (убыток) за период		7 212	(30)

Настоящая промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством 30 июля 2021 года и

от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



/ Гагеев К.И.

ООО «ВИС Финанс»
 Промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2019 года	30	50	(44)	36
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(30)	(30)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30	50	(74)	6
Остаток на 31 декабря 2020 года	30	6 050	348	6 428
Прочий совокупный доход за период	-	-	7 212	7 212
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30	6 050	7 560	13 640

Настоящая промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством 30 июля 2021 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор


 К.И. Галитский



Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9-31, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»
 Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		9 026	(37)
Корректировки:			
Процентные доходы	11	(170 220)	-
Процентные расходы	11	159 214	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	1 204	-
Расчеты по затратам по облигационному выпуску		(5 077)	-
		(5 853)	-
Проценты уплаченные		(139 254)	-
Налог на прибыль уплаченный		(1 626)	-
Изменения:			
Дебиторской задолженности		(195)	(7)
Кредиторской задолженности		93	43
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности		(146 835)	(1)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		133 973	-
Выдача займа		(1 970 000)	-
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности		(1 836 027)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 999 750	-
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности		1 999 750	-
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов		16 888	(1)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		60 682	18
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	77 570	17

Настоящая промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством 30 июля 2021 года и

от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Талеев К.И.

Показатели промежуточного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9-31, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (до 8 июля 2020 года Общество с ограниченной ответственностью «Тридцать первая концессионная компания» (далее – «Компания») учреждено 24 мая 2019 года.

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

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

Основной вид деятельности Компании предоставление прочих финансовых услуг.

По состоянию на 30 июня 2021 года численность сотрудников Компании составила 1 человека (31 декабря 2020 года: 1 человека).

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года участником Компании с долей 50,5% является АО «Группа ВИС», участником Компании с долей 49,5% является ВИС ПФ ООО.

Единоличным исполнительным органом Компании является АО «Группа ВИС».

Конечным бенефициаром Компании является Снегуров И.А.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В 2020 году в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус), что оказало существенное негативное воздействие на экономику страны.

На момент подписания промежуточной финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

Правительство Российской Федерации утвердило комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса.

В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Компании в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Компания будет способна сохранять непрерывность деятельности.

3 Основы составления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, представлены ниже.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

База для оценки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рублей за 1 доллар США (31

декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США) и 86,2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной промежуточной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2021 года и не были применены досрочно:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и

вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

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

4 Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

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

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

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

Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные

проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»),

отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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

Реклассификация финансовых активов.

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитнообесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов.

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

Прекращение признания финансовых активов.

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

Категории оценки финансовых обязательств.

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

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

Нематериальные активы.

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

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового

обязательства. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости изначально. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль.

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

Чистые активы, принадлежащие участникам.

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

Уставный капитал.

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

Добавочный капитал.

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

Взаимозачет.

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

Аренда.

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

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

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

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

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

5 Долгосрчные и краткосрочные финансовые активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долгосрчные финансовые активы		
Займы, выданные юридическим лицам	4 395 129	2 425 846
Резерв под обесценение	(2 637)	(1 455)
Итого долгосрчные финансовые активы	4 392 492	2 424 391
Краткосрочные финансовые активы		
Проценты, начисленные по займам, выданным юридическим лицам	84 026	47 062
Резерв под обесценение	(50)	(28)
Итого краткосрочные финансовые активы	83 976	47 034
Итого долгосрчные и краткосрочные финансовые активы	4 476 468	2 471 425

По состоянию на 30 июня 2021 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займами в российских рублях, выданными участнику Компании, АО «Группа ВИС». Начисленные проценты по займам отражаются как краткосрочная часть. Процентные ставки по займам составляют от 9,65% до 10%, сроки погашения займов – с марта 2024 года по октябрь 2027 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займом в российских рублях, выданным участнику Компании, АО «Группа ВИС». Начисленные проценты по займу отражаются как краткосрочная часть. Процентная ставка по займу составляет 10%, срок погашения займа – октябрь 2027 года.

Формирование резервов по финансовым активам осуществляется Компанией на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы по финансовым активам, рассчитанные на основании оценки ОКУ, представляют собой сумму, которая отражает вероятность понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. Оценка ОКУ проводится с использованием соответствующих методик и рейтинговых моделей. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы Компании являются непросроченными и необесцененными. Резервы под обесценение были созданы на основе модели, с использованием критериев определения уровня кредитного риска в зависимости от значения внешнего рейтинга и статистики дефолтов.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 года	(1 483)	(1 483)
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 204)	(1 204)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.06.2021 года (неаудированные данные)	(2 687)	(2 687)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года не создавался.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Текущие счета в банках		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	70	71
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	77 500	161
Без кредитного рейтинга	-	16
Неснижаемые остатки в банках с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	56 530
Итого текущие счета в банках	77 570	56 778
Депозиты в банках		
Депозиты в банках с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3 904
Итого депозиты в банках	-	3 904
Итого денежные средства и их эквиваленты	77 570	60 682

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты в банках представлены остатками в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2020 года процентная ставка по депозитам в банках составила 3,7%, по неснижаемому остатку – 3,9%. Депозиты и неснижаемый остаток размещены на срок менее 1 месяца.

Рейтинги приведены по международной шкале Standard&Poor's, Moody's и Fitch при их наличии, в противном случае используются рейтинги национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России.

7 Дебиторская задолженность и прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Задолженность участника по вкладу в имущество	3 800	3 800
Расчеты по авансам выданным поставщикам	363	177
Расчеты с прочими дебиторами	2 136	1 874
Прочие активы	1	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(3)
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	6 297	5 852

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 года	(3)	(3)
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.06.2021 года (неаудированные данные)	(3)	(3)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года не создавался.

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Долгосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 500 000	2 500 000
Несамортизированный остаток расходов на выпуск облигаций	(18 082)	(13 005)
Итого долгосрочные обязательства	4 481 918	2 486 995
Краткосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, начисленные проценты	64 335	44 375
Итого краткосрочные обязательства	64 335	44 375
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4 546 253	2 531 370

В октябре 2020 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П01 на сумму 2 500 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 500 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 2 548 дней (до октября 2027 года), ставка 1-12 купонов – 9% годовых, ставка 13-28 купонов определяется уполномоченным органом эмитента. Дата выплаты купона по отношению к отчетной дате – 20 июля 2021 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, АО «Группа ВИС».

В марте 2021 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П02 на сумму 2 000 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 092 дня (до ноября 2023 года), ставка купона – 9,15% годовых. Дата выплаты следующего купона – 19 августа 2021 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, АО «Группа ВИС».

9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	99	1
Расчеты с подотчетными лицами	-	4
Прочие обязательства	-	1
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	99	6

10 Уставный капитал

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

Взносы участников в имущество Компании отражены в составе добавочного капитала.

11 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	169 586	-
Процентные доходы по депозитам и счетам в банках	634	-
Итого процентные доходы	170 220	-
Процентные расходы		
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(159 214)	-
Итого процентные расходы	(159 214)	-
Чистые процентные доходы	11 006	-

12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Услуги хранения ценных бумаг	58	-
Реклама	265	-
Аренда помещений	40	33
Профессиональные услуги	286	-
Услуги банка	32	1
Информационные услуги	5	-
Прочее	90	3
Итого общехозяйственные, административные и прочие расходы	776	37

13 Расходы по налогу на прибыль

Применимая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку налога на прибыль для российских компаний.

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Текущий налог на прибыль	1 575	-
Изменение отложенных налогов	239	(7)
Итого расходы / (доходы) по налогу на прибыль	1 814	(7)

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

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Прибыль / (убыток) до налогообложения	9 026	(37)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	1 805	(7)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9	-
Итого расходы / (доходы) по налогу на прибыль	1 814	(7)

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

(неаудированные данные)	31 декабря 2020 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2021 года
Финансовые активы	328	384	712
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44)	(623)	(667)
Чистые отложенные налоговые активы	284	(239)	45

(неаудированные данные)	31 декабря 2019 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2020 года
Убыток, переносимый на будущее	11	7	18
Чистые отложенные налоговые активы	11	7	18

14 Управление капиталом

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

15 Справедливая стоимость и управление рисками

Справедливая стоимость

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

ООО «ВИС ФИНАНС»
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев,
 закончившихся 30 июня 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	4 476 468	4 476 468
Денежные средства и их эквиваленты	-	77 570	-	77 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 552 985	-	-	4 546 253

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	2 471 425	2 471 425
Денежные средства и их эквиваленты	-	60 682	-	60 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 561 375	-	-	2 531 370

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

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

Управление рисками

Основные принципы управления рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

Максимальная сумма кредитного риска Компании на 30 июня 2021 года составляет 4 485 455 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 2 478 763 тыс. рублей), сумму выданных займов и дебиторской задолженности. Основная сумма задолженности приходится на займы, выданные участнику Компании, АО «Группа ВИС». Кредитный рейтинг Группа «ВИС» АО, присвоенный рейтинговым агентством АКРА на уровне А (RU), подтверждает высокую платежеспособность заемщика.

Риск ликвидности

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

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

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

выполнением плановых показателей для своевременного погашения обязательств. Компания также располагает источниками для финансирования текущих расходов.

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

	30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2020 года
Коэффициент текущей ликвидности	2,6	2,5

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

Рыночный риск

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

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

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

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

	30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2020 года
Займы, выданные юридическим лицам	9,84%	10,00%
Неснижаемые остатки и депозиты в банках	-	3,88%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,07%	9,00%

Подверженность валютному и фондовому риску отсутствует. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

16 Условные обязательства

Налогообложение

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

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

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

Судебные разбирательства

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

По мнению руководства на 30 июня 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и позиция руководства в отношении вопросов налогообложения, а также законодательства в области налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные обязательства по аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, когда Компания выступает в качестве арендатора. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в Компании были заключены краткосрочные (менее 1 года) договоры аренды.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по операционной аренде, сроком менее 1 года	59	20

17 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
(неаудированные данные)				
Займы, выданные юридическим лицам	4 476 468	-	-	4 476 468
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 797	-	-	3 797
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(4)	-	-	(4)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	2 471 425	-	-	2 471 425
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 797	-	-	3 797
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	-	(1)	(5)	(6)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	Участники Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	169 586	-	-	169 586
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(40)	-	(3)	(43)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Участники Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(3)	(33)	-	(36)

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года составила 3 тыс. рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: вознаграждение управляющей компании составило 3 тыс. рублей).

18 События после отчетной даты

Начиная с 30 июня 2021 года и до даты подписания настоящей промежуточной финансовой отчетности событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.