

ООО «ВИС ФИНАНС»

**Финансовая отчетность и аудиторское
заключение
по состоянию на 31 декабря 2020 года и за
2020 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
1 Основная деятельность Компании	10
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	10
3 Основы составления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики	11
4 Основные положения учетной политики	12
5 Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы	20
6 Денежные средства и их эквиваленты	21
7 Дебиторская задолженность и прочие активы	22
8 Выпущенные долговые ценные бумаги	23
9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства	23
10 Уставный капитал	23
11 Процентные доходы и расходы	24
12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы	24
13 Расходы по налогу на прибыль	24
14 Управление капиталом	25
15 Справедливая стоимость и управление рисками	26
16 Условные обязательства	29
17 Операции со связанными сторонами	30
18 События после отчетной даты	31

Исх № 338 от 03.03.2021

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (до 08.07.2020 Общество с ограниченной ответственностью «Тридцать первая концессионная компания», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1194704013350, 188300, Ленинградская область, Гатчинский район, город Гатчина, ул. 7 Армии, дом 22А, эт/пом 2/№28), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о совокупном доходе за 2020 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2020 год;
- отчета о движении денежных средств за 2020 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы, Выпущенные долговые ценные бумаги – примечания 5 и 8 к годовой финансовой отчетности.

Мы обратили внимание на данную область, в связи с существенностью займа, выданного связанной стороне, участнику Общества. Мы установили, что сумма выданного займа практически идентична сумме облигационного займа, полученные средства по которому были направлены на выдачу рассматриваемого займа. Сумма, сроки погашения основного долга и процентов, а также процентная ставка по займу привязаны к условиям облигационного выпуска. Мы также установили, что по указанному облигационному займу выступает поручителем участник Общества, которому выдан заем. Мы провели анализ платежеспособности этого участника Общества. Выяснили, что по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по выданному займу с момента его первоначального признания.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности № ОБ/10720/21-ФЭ-3 от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



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

« 03 » Марта 2021 г.

ООО «ВИС ФИНАНС»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Долгосрочные финансовые активы	5	2 424 391	-
Отложенный налоговый актив	13	284	11
Внеоборотные активы		2 424 675	11
Денежные средства и их эквиваленты	6	60 682	18
Краткосрочные финансовые активы	5	47 034	-
Дебиторская задолженность и прочие активы	7	5 852	59
Оборотные активы		113 568	77
Итого активов		2 538 243	88
Капитал			
Уставный капитал	10	30	30
Добавочный капитал		6 050	50
Нераспределенная прибыль / (убыток)		348	(44)
Итого капитала		6 428	36
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	2 486 995	-
Долгосрочные обязательства		2 486 995	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	44 375	-
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	9	6	52
Текущие обязательства по налогу на прибыль		439	-
Краткосрочные обязательства		44 820	52
Итого обязательств		2 531 815	52
Итого капитала и обязательств		2 538 243	88

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 02 марта 2021 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Паршакова Л.В.



ООО «ВИС ФИНАНС»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020 год	24.05.2019 – 31.12.2019 года
Выручка		-	-
Себестоимость продаж		-	-
Валовая прибыль		-	-
Процентные доходы	11	47 606	-
Процентные расходы	11	(44 743)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(1 486)	-
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	12	(819)	(55)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		558	(55)
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	13	(166)	11
Прибыль / (убыток) за отчетный период		392	(44)
Итого совокупная прибыль / (убыток) за период		392	(44)

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 02 марта 2021 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

/ Паршакова Л.В.



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-30, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС Финанс»
 Отчет об изменениях в капитале за 2020 год
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитала
Остаток на 24 мая 2019 года	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(44)	(44)
Взнос участника	30	50	-	80
Остаток на 31 декабря 2019 года	30	50	(44)	36
Прочий совокупный доход за период	-	-	392	392
Взнос участника	-	6 000	-	6 000
Остаток на 31 декабря 2020 года	30	6 050	348	6 428

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 02 марта 2021 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

_____ / Паршакова Л.В.



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-30, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»
Отчет о движении денежных средств за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020 год	24.05.2019 – 31.12.2019 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		558	(55)
Корректировки:			
Процентные доходы	11	(46 908)	-
Процентные расходы	11	44 743	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	1 486	-
Расчеты по затратам по облигационному выпуску		(13 374)	
		(13 495)	(55)
Изменения:			
Дебиторской задолженности		(1 732)	(9)
Кредиторской задолженности		(46)	52
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности		(15 273)	(12)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выдача займа		(2 426 000)	-
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности		(2 426 000)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		-	30
Взносы участника		2 250	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		2 499 687	-
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности		2 501 937	30
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов		60 664	18
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		18	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	60 682	18

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 02 марта 2021 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

/ Паршакова Л.В.



Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-30, которые являются неотъемлемой частью данной 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 31 декабря 2020 года численность сотрудников Компании составила 1 человека (31 декабря 2019 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 31 декабря 2020 года участником Компании с долей 50,5% является АО «Группа ВИС», участником Компании с долей 49,5% является ВИС ПФ ООО. По состоянию на 31 декабря 2019 года единственным участником Компании является АО «Группа ВИС», размер доли – 100%.

Единоличным исполнительным органом Компании является Генеральный директор, Паршакова Л.В.

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 финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение

уровней промышленного производства. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (от 16 декабря 2019 года) до 4,25% (с 24 июля 2020 года).

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

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

За период с 24.05.2019 по 31.12.2019 года Компания получила убыток, что связано с тем, что в указанном периоде Компания начала свою деятельность. В 2020 году Компания вышла на операционную окупаемость. Руководство полагает, что Компания будет продолжать свою деятельность непрерывно.

База для оценки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей за 1 евро).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании 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 31 декабря 2020 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Классификация обязательств как текущих, так и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2018-2020 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IAS) 41 и МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IFRS) 3 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года 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 котируемой 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 котируемую 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 котируемым 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 дисконты 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 (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для

получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую 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 Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные финансовые активы		
Займы, выданные юридическим лицам	2 425 846	-
Резерв под обесценение	(1 455)	-
Итого долгосрочные финансовые активы	2 424 391	-
Краткосрочные финансовые активы		
Проценты, начисленные по займам, выданным юридическим лицам	47 062	-
Резерв под обесценение	(28)	-
Итого краткосрочные финансовые активы	47 034	-
Итого долгосрочные и краткосрочные финансовые активы	2 471 425	-

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 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 2020 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2019 года	-	-
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 483)	(1 483)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 года	(1 483)	(1 483)

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	71	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	161	-
Без кредитного рейтинга	16	18
Неснижаемые остатки в банках с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	56 530	-
Итого текущие счета в банках	56 778	18
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	60 682	18

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года текущие счета и депозиты в банках представлены остатками в российских рублях.

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.

На отчетную дату резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался.

7 Дебиторская задолженность и прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность участника по вкладу в имущество	3 800	50
НДС к возмещению	-	9
Расчеты по авансам выданным поставщикам	177	-
Расчеты с прочими дебиторами	1 874	-
Прочие активы	4	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	5 852	59

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2019 года	-	-
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(3)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 года	(3)	(3)

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 500 000	-
Несамортизированный остаток расходов на выпуск облигаций	(13 005)	-
Итого долгосрочные обязательства	2 486 995	-
Краткосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, начисленные проценты	44 375	-
Итого краткосрочные обязательства	44 375	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	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. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, АО «Группа ВИС».

9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1	52
Расчеты с подотчетными лицами	4	-
Прочие обязательства	1	-
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	6	52

10 Уставный капитал

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

Взносы участника в имущество Компании отражены в составе добавочного капитала.

11 Процентные доходы и расходы

	2020 год	24.05.2019 – 31.12.2019 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	46 908	-
Процентные доходы по депозитам и счетам в банках	698	-
Итого процентные доходы	47 606	-
Процентные расходы		
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(44 743)	-
Итого процентные расходы	(44 743)	-
Чистые процентные доходы	2 863	-

12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы

	2020 год	24.05.2019 – 31.12.2019 года
Услуги хранения ценных бумаг	230	-
Реклама	102	-
Аренда помещений	79	40
Профессиональные услуги	61	-
Услуги банка	36	12
Информационные услуги	18	-
Прочее	293	3
Итого общехозяйственные, административные и прочие расходы	819	55

13 Расходы по налогу на прибыль

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

	2020 год	24.05.2019 – 31.12.2019 года
Текущий налог на прибыль	439	-
Изменение отложенных налогов	(273)	(11)
Итого расходы / (доходы) по налогу на прибыль	166	(11)

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

	2020 год	24.05.2019 – 31.12.2019 года
Прибыль / (убыток) до налогообложения	558	(55)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	112	(11)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	54	-
Итого расходы / (доходы) по налогу на прибыль	166	(11)

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%.

	31 декабря 2019 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2020 года
Убыток, переносимый на будущее	11	(11)	-
Финансовые активы	-	328	328
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(44)	(44)
Чистые отложенные налоговые активы	11	273	284

	24 мая 2019 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2019 года
Убыток, переносимый на будущее	-	11	11
Чистые отложенные налоговые активы	-	11	11

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	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 финансовой отчетности.

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

Кредитный риск

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

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

Максимальная сумма кредитного риска Компании на 31 декабря 2020 года составляет 2 478 763 тыс. рублей, сумму выданных займов и дебиторской задолженности. Основная сумма задолженности приходится на займ, выданный 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.

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Коэффициент текущей ликвидности	2,5	0,5

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.

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Займы, выданные юридическим лицам	10,00%	-
Неснижаемые остатки и депозиты в банках	3,88%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	-

Подверженность валютному и фондовому риску отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и позиция руководства в отношении вопросов налогообложения, а также законодательства в области налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные обязательства по аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, когда Компания выступает в качестве арендатора. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в Компании были заключены краткосрочные (менее 1 года) договоры аренды.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по операционной аренде, сроком менее 1 года	20	20

17 Операции со связанными сторонами

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

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

	Участник Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	2 472 908	-	-	2 472 908
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 797	-	-	3 797
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	-	(1)	(5)	(6)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Участник Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Дебиторская задолженность и прочие активы	50	-	-	50
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(48)	(4)	-	(52)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Участник Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	46 908	-	-	46 908
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(7)	(82)	(3)	(92)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период с 24.05.2019 по 31.12.2019 года:

	Участник Компании	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	--	(43)	-	(43)

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала за 2020 год составила 3 тыс. рублей (2019 год: вознаграждение управляющей компании составило 3 тыс. рублей).

18 События после отчетной даты

Начиная с 31 декабря 2020 года и до даты подписания настоящей финансовой отчетности событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.