

Утвержден Протоколом очередного (годового) общего собрания участников  
ООО «ВИС ФИНАНС» 26 апреля 2024 г.  
Протокол очередного (годового) общего собрания участников ООО «ВИС ФИНАНС»

№ 2024/04.26-01 от 26 апреля 2024 г.

Генеральный директор Группы «ВИС» (АО)-  
управляющей организации ООО "ВИС ФИНАНС"

\_\_\_\_\_ / С.С. Юдин



**ВИС ФИНАНС**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«ВИС ФИНАНС»**

**ГОДОВОЙ ОТЧЁТ  
2023**

## Оглавление

Раздел 1. Информация об Обществе .....	3
Раздел 2. Итоги работы Общества.....	4
Раздел 3. Положение Общества в отрасли.....	5
Раздел 4. Перспективы развития общества.....	6
Раздел 5. Состояние чистых активов .....	6
Раздел 6. Выплата прибыли участникам .....	7
Раздел 7. Информация об Единоличном исполнительном органе .....	7
Раздел 8. Иная информация .....	7
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ, .....</b>	<b>8</b>
<b>И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА. ....</b>	<b>8</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА И ЗА 2023 ГОД. ....</b>	<b>42</b>

## Раздел 1. Информация об Обществе

1.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (далее по тексту – «Общество»).

1.2. Краткое наименование: ООО «ВИС ФИНАНС».

1.3. Место нахождения (в соответствии с Уставом Общества): Ленинградская область, Гатчинский район, г. Гатчина.

1.4. Адрес: 188300, Ленинградская обл., Гатчинский район, г. Гатчина, ул. 7 Армии, д. 22А этаж / пом. 2/№28

1.5 Адрес (почтовый): 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, к. 1 этаж / ком. 3/22

1.6. Номер телефона и адрес электронной почты: 8 (495) 789-85-55, [finance@vis-group.ru](mailto:finance@vis-group.ru)

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 4705081944

1.8. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1194704013350

1.9. Данные о государственной регистрации: зарегистрировано 24 мая 2019 года Инспекцией Федеральной налоговой службы по Выборгскому району Ленинградской области.

1.10. Сведения об уставном капитале: размер уставного капитала Общества с даты учреждения Общества не менялся и составляет 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

1.11. Цели создания Общества: в соответствии с Уставом целью деятельности Общества является извлечение прибыли. Основные виды хозяйственной деятельности Общества: основной код ОКВЭД 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки».

1.10. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган – Управляющая организация Группа «ВИС» (АО).

Совет директоров (наблюдательный совет) не избран.

Уставом и внутренними документами Общества органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не предусмотрены. Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственностью в 2023 году не формировались.

К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относится назначение внешнего аудитора по итогам конкурсного отбора.

1.11. Сфера деятельности: ООО «ВИС ФИНАНС» является специализированной компанией Группы «ВИС», в задачи которой входит привлечение и обслуживание публичного долга на рынках

капитала на территории Российской Федерации. Иной деятельности Общество не ведет.

## Раздел 2. Итоги работы Общества

С даты государственной регистрации Общества до даты утверждения Программы и Проспекта ценных бумаг (октябрь 2020 года) Общество не осуществляло основную хозяйственную деятельность. В настоящее время Общество осуществляет деятельность по привлечению денежных средств на российском долговом рынке для финансирования потребностей Группы «ВИС». Группа «ВИС» представляет группу юридических лиц, прямо или косвенно контролируемых компанией Группа «ВИС» (АО).

По итогам 2023 года ООО «ВИС ФИНАНС» достигло следующих результатов:

✓ В марте 2023 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-03-00554-R-001P (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П03 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020). Сроком обращения 1092 дня. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В апреле 2023 года Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) - Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 2/ФИН от 30.03.2023г.) был установлен купон Биржевых облигаций серии БО-П03 на уровне 12,9 % годовых и определена дата начала размещения Биржевых облигаций в объеме 1,5 млрд руб. – 04.04.2023г. Выпуску серии БО-П03 присвоен кредитный рейтинг биржевых облигаций серии БО-П03 на уровне ruA от рейтингового агентства «Эксперт РА».

✓ В июне 2023 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-04-00554-R-001P (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П04 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020). Сроком обращения 1152 дня. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В июне 2023 Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) – Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 4 от 27.06.2023 г.) был установлен купон Биржевых облигаций серии БО-П04 на уровне 12,9 % годовых и определена дата размещения Биржевых облигаций серии БО-П04 в объеме 2,0 млрд руб. – 30.06.2023г. Выпуску серии БО-П04 присвоен кредитный рейтинг биржевых облигаций на уровне ruA от рейтингового агентства «Эксперт РА».

✓ В октябре Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) – Управляющей организации ООО «ВИС ФИНАНС» (Приказ № 5 от 02.10.2023 г.) была установлена ставка купона Биржевых облигаций серии БО-П01, размещенных в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (регистрационный номер 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020г) на уровне 15,0 % годовых на 13-16 купонные периоды, а также произведен расчет по Биржевым облигациям предъявленным к выкупу в связи с тем, что Приказом Единичного исполнительного органа Эмитента - Генеральным директором ООО «ВИС ФИНАНС» «15» октября 2020 года (Приказ № 3 от «15» октября 2020 г.) были установлены размеры процентных ставок по купонным периодам с 1 (первого) по 12 (двенадцатый), после которых остались неопределенными процентные ставки по купонным периодам с 13 (тринадцатого) по 28 (двадцать восьмой), в результате чего у ООО «ВИС ФИНАНС» возникло обязательство приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение 5 (пяти) рабочих дней 12 (двенадцатого) купонного периода, в соответствии с условиями и порядком, описанными в п 6

Решения выпуска ценных бумаг и п.7 Программы биржевых облигаций.

✓ В декабре 2023 ПАО Московская Биржа зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг № 4B02-05-00554-R-001P (биржевых облигаций с обеспечением бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П05 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (рег. номер № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020). Сроком обращения 1456 дня. Номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей.

✓ В декабре 2023 Приказом Генерального директора Группы «ВИС» (АО) - управляющей организации ООО «ВИС» ФИНАНС» (Приказ № 7 от 12.12.2023 г.) был установлен купон Биржевых облигаций серии БО-П05 на уровне 16,2 % годовых и определена дата размещения Биржевых облигаций серии БО-П05 в объеме 2,0 млрд руб. – 14.12.2023г. Выпуску серии БО-П05 присвоен кредитный рейтинг на уровне ruA+от рейтингового агентства «Эксперт РА».

✓ Объем начисленных процентных доходов Общества по выданным внутригрупповым займам составил 767 143 тыс. рублей.

✓ Чистая прибыль Общества по итогам года составила 20 450 тыс. рублей.

✓ Совокупный объем выплаченных купонов по выпускам биржевых облигаций серии БО-П01, БО-П02, БО-П03 и БО-П04 в 2023 году составил 654 080 тыс. рублей, в том числе:

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П01 с 9-го по 12-й купон:

9-й купонный период с 18.10.2022 по 17.01.2023 56 100 тыс. рублей;  
10-й купонный период с 17.01.2023 по 18.04.2023 56 100 тыс. рублей;  
11-й купонный период с 18.04.2023 по 18.07.2023 56 100 тыс. рублей;  
12-й купонный период с 18.07.2023 по 17.10.2023 56 100 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П02 с 8-го по 11-й купон:

8-й купонный период с 17.11.2022 по 16.02.2023 45 620 тыс. рублей;  
9-й купонный период с 16.02.2023 по 18.05.2023 45 620 тыс. рублей;  
10-й купонный период с 18.05.2023 по 17.08.2023 45 620 тыс. рублей;  
11-й купонный период с 17.08.2023 по 16.11.2023 45 620 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П03 с 1-го по 3-й купон:

1-й купонный период с 04.04.2023 по 20.06.2023 48 240 тыс. рублей;  
2-й купонный период с 20.06.2023 по 19.09.2023 48 240 тыс. рублей;  
3-й купонный период с 19.09.2023 по 19.12.2023 48 240 тыс. рублей.

по выпуску биржевых облигаций серии БО-П04 с 1-го по 2-й купон:

1-й купонный период с 30.06.2023 по 23.08.2023 38 160 тыс. рублей;  
2-й купонный период с 23.08.2023 по 22.11.2023 64 320 тыс. рублей.

✓ В 2023 году Обществом не производились инвестиции в развитие и приобретение основных средств.

### Раздел 3. Положение Общества в отрасли

ООО «ВИС ФИНАНС» - профильная компания, осуществляющая деятельность

по привлечению финансирования на российском долговом рынке для Группы «ВИС» и входящая в Группу «ВИС».

Группа «ВИС» является одним из лидеров российского рынка государственно-частного партнёрства (ГЧП). Входит в перечень системообразующих компаний в России. Холдинг инвестирует собственные средства в создание объектов транспортной, социальной и коммунальной инфраструктуры, реализует проекты ГЧП и концессий «под ключ», управляя каждым этапом их жизненного цикла. Компании Группы «ВИС» выступают частными партнёрами, структурируют проекты, осуществляют организацию финансирования, строительство и эксплуатацию созданных объектов. Общий портфель контрактов сформирован до 2047 года.

Общество зарегистрировано в качестве юридического лица 24.05.2019 г. Наименование Общества при создании – Общество с ограниченной ответственностью «Тридцать первая концессионная компания». Решением единственного участника, принятым 29.06.2020 г., Общество было переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС».

С момента государственной регистрации в качестве юридического лица и до середины 2020 года Общество активную финансово-хозяйственную деятельность не осуществляло (доходы от основного вида деятельности и прочие доходы отсутствуют).

После регистрации Проспекта ценных бумаг и Программы биржевых облигаций Общество осуществляет публичное раскрытие на сайте: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38241>

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

#### Раздел 4. Перспективы развития общества

По причине узконаправленной специализации компании Общество планирует осуществлять основную деятельность, связанную с привлечением внешнего (публичного) долга на российском долговом рынке в интересах деятельности Группы «ВИС».

Общество планирует производить привлечение финансирования на долговом рынке за счёт размещения новых выпусков биржевых облигаций в рамках зарегистрированной или новой Программы. Привлечённые денежные средства будут направляться на реализацию приоритетных проектов Группы «ВИС», а также на корпоративные цели путём предоставления внутригруппового финансирования.

Средства, получаемые в виде процентов по внутригрупповым займам, будут являться источником дохода для обслуживания размещаемых выпусков.

#### Раздел 5. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2023 года составила 54 796 тыс. руб.

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

Отчетный период	Стоимость чистых активов, тыс. руб.	Размер уставного капитала, тыс. руб.
2023 г.	54 796	30

2022 г.	34 346	30
2021 г.	19 717	30

## Раздел 6. Выплата прибыли участникам

Общество за весь период существования, в том числе в течение 2023 года, решений о выплате (распределении) прибыли в виде дивидендов не принимало.

## Раздел 7. Информация об Единоличном исполнительном органе Общества

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы управляющей организации – Группе «ВИС» (АО) по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации №1-ВИСФ/2021 от 27.05.2021 г.

Генеральным директором Группы «ВИС» (АО) является Юдин Сергей Сергеевич

Год рождения: 1980 г.

Сведения об образовании: высшее

Все должности, занимаемые в других организациях за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
с марта по октябрь 2021 года	Национальный фонд поддержки регионального сотрудничества и развития	Эксперт-координатор
с декабря 2021 года по апрель 2023 года	Группа «ВИС» (АО)	Первый заместитель генерального директора
с апреля по сентябрь 2022 года	ООО «ТранСтрой»	Генеральный директор по совместительству
с апреля 2023 года по настоящее время	ООО «ВИС Строй»	Генеральный директор по совместительству
с апреля 2023 года по настоящее время	ООО «ПФ «ВИС»	Генеральный директор
с января 2024 года по настоящее время	Группа «ВИС» (АО)	Генеральный директор по совместительству

Доли участия в уставном капитале не имеет.

## Раздел 8. Иная информация

8.1. Сделки, совершенных Эмитентом в отчетном году, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

8.2. Иные сведения отсутствуют.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА 2023 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ,  
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.**





АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ВИС ФИНАНС»  
за 2023 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (ООО «ВИС ФИНАНС», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1194704013350), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала за 2023 год;
  - отчета о движении денежных средств за 2023 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

### ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

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

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-3 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006052910)



Наталья Владимировна 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

«24» апреля 2024 г.

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2023 г.

		<b>Коды</b>		
		0710001		
		31	12	2023
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"</b>	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		39682323		
		по ИНН		
		4705081944		
Вид экономической деятельности	<b>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</b>	по ОКВЭД 2		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	64.99		
		12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ		
		384		
Местонахождение (адрес)	<b>188300, Ленинградская обл, Гатчинский р-н, Гатчина г, 7 Армии ул, дом 22А, этаж 2, помещение №28</b>			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input checked="" type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"</b>			
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7708096662	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027739127734	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
№1	Финансовые вложения	1170	6 884 400	4 419 000	4 396 000
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>6 884 400</b>	<b>4 419 000</b>	<b>4 396 000</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
№2	Дебиторская задолженность	1230	206 870	117 045	112 543
№1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 018 900	-	-
№3	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	101 773	66 119	77 864
	Прочие оборотные активы	1260	-	1	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>3 327 543</b>	<b>183 165</b>	<b>190 407</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>10 211 943</b>	<b>4 602 165</b>	<b>4 586 407</b>

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	30
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	6 050	6 050	6 050
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	48 716	28 266	13 637
	Итого по разделу III	1300	54 796	34 346	19 717
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
№4	Заемные средства	1410	10 000 000	4 500 000	4 500 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 000 000	4 500 000	4 500 000
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
№4	Заемные средства	1510	149 675	67 685	66 560
	Кредиторская задолженность	1520	7 472	134	130
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	157 147	67 819	66 690
	<b>БАЛАНС</b>	1700	10 211 943	4 602 165	4 586 407

Руководитель

(подпись)

Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"</b>	Форма по ОКУД	<b>0710002</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2023</b>
Вид экономической деятельности	<b>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</b>	по ОКПО	<b>39682323</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	ИНН	<b>4705081944</b>		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	<b>64.99</b>		
		по ОКОПФ / ОКФС	<b>12300</b>	<b>16</b>	
		по ОКЕИ	<b>384</b>		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	767 143	434 371
	Себестоимость продаж	2120	(751 813)	(419 409)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15 330	14 962
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(669)	(568)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	14 661	14 394
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	10 966	3 998
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(64)	(97)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	25 563	18 295
	Налог на прибыль	2410	(5 113)	(3 666)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(5 113)	(3 666)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	20 450	14 629



Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	20 450	14 629
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)



Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.

Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2023 г.

Коды	
0710004	
31	12 2023
39682323	
4705081944	
64.99	
12300	16
384	

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс" Форма по ОКУД  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год)  
 Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки по ОКВЭД 2  
 Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКФС / ОКФС  
 Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность \_\_\_\_\_ по ОКЕИ  
 Единица измерения: \_\_\_\_\_ в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	30	-	-	6 050	13 637	19 717
За 2022 г.	3210	-	-	-	-	14 629	14 629
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X		X		14 629
переоценка имущества	3212	X	X		X		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X		X		
дополнительный выпуск акций	3214	-	-		X		
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-		X		
реорганизация юридического лица	3216	-	-		-		
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-		-		
в том числе:							
убыток	3221	X	X		X		
переоценка имущества	3222	X	X		X		
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X		X		
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-		X		
уменьшение количества акций	3225	-	-		X		
реорганизация юридического лица	3226	-	-		-		
дивиденды	3227	X	X		X		

Форма 0710004 с.2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	30	-	6 050	-	28 266	34 346
Увеличение капитала - всего: за 2023 г.	3310	-	-	-	-	20 450	20 450
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	20 450	20 450
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	30	-	6 050	-	48 716	54 796

форма 0710004 с.3

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
		На 31 декабря 2021 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
<b>в том числе:</b>				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

Форма 0710004 с.4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	54 796	34 346	19 717



Юдин Сергей Сергеевич  
(расшифровка подписи)

(подпись)

Руководитель

26 марта 2024 г.

Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ВИС Финанс"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710005		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО	39682323		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	4705081944		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.99		
		по ОКПОФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(718 333)	(412 057)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(66 526)	(454)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(646 655)	(406 880)
налога на прибыль организаций	4124	(5 152)	(3 992)
прочие платежи	4129	-	(731)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(718 333)	(412 057)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	1 645 777	423 312
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	931 000	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	714 777	423 312
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(6 415 300)	(23 000)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(6 415 300)	(23 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(4 769 523)	400 312

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	6 525 145	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	5 499 112	-
прочие поступления	4319	1 026 033	-
Платежи - всего	4320	(1 001 635)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 001 635)	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 523 510	-
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	35 654	(11 745)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	66 119	77 864
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	101 773	66 119
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)



Юдин Сергей Сергеевич

(расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**ВИС ФИНАНС**

Общество с ограниченной ответственностью  
«ВИС ФИНАНС»

**ПОЯСНЕНИЯ**  
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах  
за 2023 год

г. Гатчина



## 1. Информация об организации: структура, основные направления деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС», сокращенное наименование ООО «ВИС ФИНАНС» (далее – Общество) создано 24.05.2019 года, ОГРН 1194704013350.

Дата введения действующего наименования: 08.07.2020 года. Прежнее наименование Общество с ограниченной ответственностью «Тридцать первая концессионная компания»

Основным видом деятельности Общества является Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64.99). Общество входит в российский инфраструктурный холдинг, один из лидеров рынка государственно-частного партнёрства (ГЧП).

Юридический адрес общества: 188300, Ленинградская область, Гатчинский район, город Гатчина, улица 7 Армии, дом 22А, этаж 2, помещение 28.

Уставный капитал Общества составляет 30 тыс. рублей.

Обособленные подразделения в Обществе в течение отчетного периода не создавались, не ликвидировались, на конец отчетного периода 31.12.2023 г. отсутствуют.

## 2. Информация о связанных сторонах

Единоличный исполнительный орган Общества:

Управляющая организация Группа «ВИС» (Акционерное общество), полномочия единоличного исполнительного органа были переданы в соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания участников ООО «ВИС ФИНАНС» № 2021/26.05-1 от 26.05.2021 г.

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

Участники Общества по состоянию на конец отчетного периода 31.12.2023:

- Группа «ВИС» (АО); ОГРН 5167746444674; ИНН 7728355650; владеет 50,5 % долей уставного капитала Общества номинальной стоимостью 15 150,00 (Пятнадцать тысяч сто пятьдесят) рублей.
- ООО "ПФ "ВИС"; ОГРН: 1037835013006; ИНН: 7816158919; владеет 49,5 % долей уставного капитала Общества номинальной стоимостью 14 850,00 (Четырнадцать тысяч восемьсот пятьдесят) рублей.

Конечным бенефициаром Общества является Снегуров И.А.

Аффилированные лица Группы «ВИС» (АО) - дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля участия в их уставных капиталах:

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1.	ООО «ПФ «ВИС», ИНН 7816158919	93,5
2.	ООО «Девятая концессионная компания», ИНН 4705075860	100
3.	ООО «НТК», ИНН 4705076655	99
4.	ООО «Шестнадцатая концессионная компания», ИНН 4705076694	100
5.	ООО «НИК», ИНН 4705074873	100
6.	ООО «Одиннадцатая концессионная компания», ИНН 4705075838	100
7.	ООО «Семнадцатая концессионная компания», ИНН 4705076648	100
8.	ООО «ВИКом», ИНН 4705079977	99
9.	ООО «Тридцатая концессионная компания», ИНН 4705081246	100
10.	ООО «ВИС ФИНАНС», ИНН 4705081944	50,5
11.	ООО «РусЭкоГрупп», ИНН 4705081969	80
12.	ООО «ГЭМ», ИНН 4705061088	100
13.	ООО «Тридцать пятая концессионная компания», ИНН 7806564527	100
14.	ООО «ВИС КАПИТАЛ», ИНН 4705086068	80
15.	ООО «НМХ», ИНН 4705086847	99
16.	ООО «Сороковая концессионная компания», ИНН 7806577318	100
17.	ООО «Сорок вторая концессионная компания», ИНН 4705088474	100
18.	ООО «ВИС Инфраструктура Азия», ИНН 4705088499	100
19.	ООО «ВИС Строй», ИНН 7730261343	100
20.	ООО «Сорок четвертая концессионная компания», ИНН 7730261431	100
21.	ООО «ИнжКонтроль», ИНН 7730265595	100
22.	ООО «Сорок шестая концессионная компания», ИНН 7730265620	100
23.	ООО «ВИС СоцПроект», ИНН 7730265612	100
24.	ООО «Сорок восьмая концессионная компания», ИНН 7730270348	76
25.	ООО «ВИС Мед», ИНН 7730270940	90
26.	ООО «РусЭкоТех», ИНН 7806564573	51
27.	ООО «Двадцать первая концессионная компания», ИНН 4705080669	100
28.	ООО «Пятидесятая концессионная компания», ИНН 7730286725	100
29.	ООО «Пятьдесят первая концессионная компания», ИНН	100
30.	ООО «СЗ «Спецстрой», ИНН 7730292870	35
31.	ООО «Двадцать восьмая концессионная компания», ИНН 4705081239	100
32.	ООО «Двадцать вторая концессионная компания», ИНН 4705080796	100
33.	ООО «Двадцать пятая концессионная компания», ИНН 4705081158	100
34.	ООО «Двадцать шестая концессионная компания», ИНН 4705081126	100
35.	ООО «Двадцать седьмая концессионная компания», ИНН 4705081133	100
36.	ООО «Двадцать девятая концессионная компания», ИНН	100
37.	ООО «Пятнадцатая концессионная компания», ИНН 4705076670	100
38.	ООО «Двадцатая концессионная компания», ИНН 4705079960	100

Аффилированные лица ООО «ПФ «ВИС», являющегося дочерним (зависимым) обществом Группы «ВИС» (АО), – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «ВИС Строймаш», ИНН 7838394483	100
2	ООО «ВИС Автоматизация», ИНН 7728693280	100
3	ООО «ВИС СЕРВИС», ИНН 7842489152	50
4	ООО «ВИС Инфраструктура», ИНН 4705064434	100
5	ООО «КПФ», ИНН 7728345490	100
6	ООО «ТранСтрой», ИНН 6449072121	100
7	ООО «ВИС ФИНАНС», ИНН 4705081944	49,5
8	ООО «ВИС Инжиниринг», ИНН 5044125581	49
9	ООО «ВИС Стройтех», ИНН 7730270330	100
10	ООО «ВКС Строй», ИНН 9726044117	51

Аффилированные лица ООО «КПФ», являющегося дочерним (зависимым) обществом ООО «ПФ «ВИС», – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «Экология-Новосибирск», ИНН 5410772955	75

Аффилированные лица ООО «НТК» (предыдущее наименование: ООО «Четырнадцатая концессионная компания»), являющегося дочерним (зависимым) обществом Группы «ВИС» (АО), – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «Четвертая концессионная компания», ИНН 7728356380	100
2	ООО «Сибирская концессионная компания», ИНН 5407956575	100
3	ООО «РКК», ИНН 7727283428	100
4	ООО «Транстолл», ИНН 7730262308	100

Аффилированные лица ООО "НИК", являющегося дочерним (зависимым) обществом Группы «ВИС» (АО), – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «Десятая концессионная компания», ИНН 4705075820	74,9
2	ООО «Сорок первая концессионная компания», ИНН 4705088481	74,9

Аффилированные лица ООО "Сорок первая концессионная компания", являющегося дочерним (зависимым) обществом ООО "НИК", - дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «Восьмая концессионная компания», ИНН 4705075813	100

Аффилированные лица ООО "ВИКом", являющегося дочерним (зависимым) обществом Группы «ВИС» (АО), – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «НКС», ИНН 7806577332	77
2	ООО «НКС», ИНН 7806590735	100

Аффилированные лица ООО "РусЭкоГрупп", являющегося дочерним (зависимым) обществом Группы «ВИС» (АО), – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «ЭкоТранс-Н», ИНН 4705081905	50
2	ООО «Экотехнопарк Восточный», ИНН 2543140935	100
3	ООО «Двадцать четвертая концессионная компания», ИНН 4705080700	100

Аффилированные лица ООО "НМХ", являющегося дочерним (зависимым) обществом Группы «ВИС» (АО), – дочерние и зависимые общества на 31.12.2023 г. и доля косвенного участия в их уставных капиталах Группы «ВИС» (АО):

№ п/п	Наименование контрагента	Доля владения, %
1	ООО «ВИС РАЗВИТИЕ», ИНН 4705072315	100
2	ООО «Седьмая концессионная компания», ИНН 4705074986	100

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

	Участник Общества	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	8 877 400	1 025 900	-	9 903 300
Дебиторская задолженность	142 666	-	-	142 666
Кредиторская задолженность	(92)	-	-	(92)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

	Участник Общества	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	4 419 000	-	-	4 419 000
Дебиторская задолженность	105 200	-	-	105 200
Кредиторская задолженность	(24)	-	-	(24)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Обществом проведен тест на обесценение займов, выданных юридическим лицам. Займы выданные являются непросроченными и не обесцененными.

#### Расшифровка операций со связанными сторонами ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022

№	Связанная сторона	Вид отношений	Сальдо на 01.01.2023		Поступление	Выбытие	Сальдо на 31.12.2023	
			В пользу ООО "ВИС ФИНАНС"	В пользу связанн ой стороны			В пользу ООО "ВИС ФИНАНС"	В пользу связанной стороны
1	ООО «ПФ «ВИС»	аренда офисов	-	(7)	-	(79)	-	(86)
		прочее	-	-	-	-	-	-
2	Группа "ВИС" (АО)	консалтинг и прочие информационн ые услуги	-	(17)	31	(20)	-	(6)
		займы выданные, начисленные проценты	4 520 400	-	6 136 194	( 1 645 262)	9 011 332	-
		прочее	3 800	-	-	-	3 800	-
3	ООО «ВИС Капитал»	займы выданные, начисленные проценты	-	-	1 030 834	-	1 030 834	-

Выдан займ Группе ВИС (АО) в сумме 5 389 400 тыс. рублей путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

Выдан займ ООО «ВИС Капитал» в сумме 1 025 900 тыс. рублей путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

Осуществлена продажа собственных долговых ценных бумаг Общества в сумме 1 025 900 тыс. рублей ООО «ВИС Капитал». Получение денежных средств от

реализации ценных бумаг отражено в составе строки 4319 «прочие поступления» денежных потоков от финансовых операций Отчета о движении денежных средств Общества за 2023 год.

Сумма вознаграждения управляющей организации за 2023 год составила 6 тыс. рублей.

№	Связанная сторона	Вид отношений	Сальдо на 01.01.2022		Поступле-ние	Выбытие	Сальдо на 31.12.2022	
			В пользу ООО "ВИС ФИНАНС"	В пользу связанной стороны			В пользу ООО "ВИС ФИНАНС"	В пользу связанной стороны
1	ООО «ПФ «ВИС»	аренда офисов	-	(20)	92	(79)	-	(7)
		прочее	-	-	-	-	-	-
2	Группа "ВИС" (АО)	консалтинг и прочие информационные услуги	-	(3)	6	(20)	-	(17)
		займы выданные, начисленные проценты	4 482 297	-	457 371	(419 268)	4 520 400	-
		прочее	3 800	-	-	-	3 800	-

Выдан займ Группе ВИС (АО) 01.04.2022 г. в сумме 23 000 тыс. рублей путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

Сумма вознаграждения управляющей организации за 2022 год составила 5 тыс. рублей.

### 3. Информация об учетной политике

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Федеральных стандартов бухгалтерского учета и Положений по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Учетная политика общества сформирована исходя из допущений, предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

При подготовке бухгалтерской отчетности отсутствует значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

В Обществе применяется автоматизированная форма ведения учета. Бухгалтерский учет осуществляется с применением компьютерной программы «1С: Бухгалтерия предприятия».

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года у Общества не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Общество воспользовалось правом, предоставленным ФСБУ 25/2018, не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды, а также контрактов, предмет аренды которых без учета износа не превышает 300 000 рублей.

При подготовке настоящей отчетности Обществом существенной для дополнительного раскрытия признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

В организации «Учет кредитов и займов» и «Учет доходов и расходов» ведется в соответствии с изложенными ниже положениями учетной политики:

#### 1. Раздел «Учет кредитов и займов»

##### Облигационные займы

Заемные средства в виде облигационных займов в зависимости от срока обращения облигаций учитываются как:

- краткосрочные (срок обращения облигации составляет не более 12 месяцев);
- долгосрочные займы (срок обращения облигации составляет более 12 месяцев).

Облигационные займы, отнесенные на момент получения к долгосрочной задолженности, переводятся в состав краткосрочной задолженности, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается 365/366 дней.

Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то полученная сумма в размере их номинальной стоимости, подлежащая возврату держателям облигаций, и премия по облигациям (сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью) учитываются в составе кредиторской задолженности обособленно на счете 66 (67).

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то кредиторская задолженность отражается в размере фактически полученных денежных средств. Сумма дисконта по облигациям в дальнейшем включается в расходы по обычным видам деятельности равномерно в течение срока размещения облигаций.

Начисленные проценты (купон) по облигациям отражаются равномерно в течение предусмотренного срока обращения, включаются в состав расходов от обычных видов деятельности и учитываются обособленно на счете 66 (67).

Дополнительные затраты, связанные с выпуском и размещением облигаций:

- расходы на организацию выпуска;
- расходы на регистрацию выпуска;
- расходы на рейтинговые процедуры;

учитываются в составе дебиторской задолженности и относятся на расходы по обычным видам деятельности равномерно в течение срока размещения облигаций.

Дополнительные затраты, связанные с обслуживанием облигационного займа:

- расходы на услуги депозитария;
- расходы на раскрытие информации;

учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности в периоде, в котором они были произведены.

#### 2. Раздел «Учет доходов и расходов»

##### Доходы

Доходы Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходом от обычных видов деятельности, признается доход, если его величина составляет 5% и более от общей суммы доходов Общества за отчетный период.

К доходам Общества от обычных видов деятельности, в частности, относятся доходы по финансовой деятельности.

Общество осуществляет следующие виды финансовой деятельности:

- осуществление выпуска ценных бумаг в установленном законом порядке;
- предоставление займов другим организациям;
- инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций;
- посредническая и коммерческая деятельность по ценным бумагам;
- маркетинг рынка ценных бумаг и инвестиций;
- консультационные услуги в области операций с ценными бумагами и инвестиций;
- иные финансовые операции и услуги.

Доходами от финансовой деятельности являются:

- выручка в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организациям в рамках осуществления деятельности по эмиссии ценных бумаг;
- выручка от посреднической и коммерческой деятельности по ценным бумагам;
- выручка от консультационных услуг в области операций с ценными бумагами и инвестиций;
- выручка от прочих финансовых операций и услуг.

Доходы от обычных видов деятельности отражаются на бухгалтерском счете 90.01 «Выручка».

Выручка от реализации иного имущества и по прочим хозяйственным операциям, не относящимся к обычным видам деятельности для Общества (реализация материалов, основных средств, краткосрочная аренда имущества, иные случаи реализации товаров, работ, услуг, носящие разовый характер и т.п.) отражается на бухгалтерском счете 91 «Прочие доходы и расходы», по дебету которого списываются и расходы по указанным хозяйственным операциям.

#### Расходы

Расходами от обычных видов деятельности признаются расходы, связанные с получением доходов от обычных видов деятельности.

К расходам Общества от обычных видов деятельности, в частности, относятся расходы, связанные с получением доходов от финансовой деятельности.

Другие расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, подлежат отнесению в состав прочих расходов.

Учет расходов от финансовой деятельности ведется с применением счета 20 «Основное производство».

#### **4. Показатели форм бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2023 г.**

Показатели форм бухгалтерской (финансовой) отчетности расшифрованы в пояснениях (расшифровках).

Денежные средства и денежные эквиваленты



	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в банках	101 773	619
Депозиты в банках	-	65 500
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>101 773</b>	<b>66 119</b>

**Состав денежных средств и денежных эквивалентов  
(Отчет о движении денежных средств)**

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом, в Отчете отражаются данные о фактическом поступлении и расходовании денег организации за отчетный год.

В состав денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец 2023 г. входят:

- деньги на расчетных счетах в банках
- краткосрочные депозиты со сроком размещения до 1 мес.

В отчете о движении денежных средств представляются данные, прямо вытекающие из записей по счетам бухгалтерского учета денежных средств (наличные в кассе, банковские счета (за исключением депозитных вкладов)) и денежных эквивалентов.

Для того, чтобы финансовое вложение могло классифицироваться как денежный эквивалент, оно должно быть легко обратимо в заранее известную сумму денежных средств и подвержено незначительному риску изменения стоимости. Финансовое вложение классифицируется как денежный эквивалент, если оно имеет срок погашения до трех месяцев с даты приобретения. В отчете о движении денежных средств средний курс при перечислении иностранной валюты не используется. Пересчет иностранной валюты в рубли производится по официальному курсу Центрального банка РФ на день поступления/выбытия.

**Кредиторская задолженность и прочие обязательства**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 472	134
<b>Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства</b>	<b>7 472</b>	<b>134</b>

**Выручка**

	2023 год	2022 год
Процентные доходы по займам выданным	767 143	434 371
<b>Итого</b>	<b>767 143</b>	<b>434 371</b>

Себестоимость

	2023 год	2022 год
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(728 645)	(408 005)
Прочее	(23 168)	(11 404)
<b>Итого</b>	<b>(751 813)</b>	<b>(419 409)</b>

Управленческие расходы

	2023 год	2022 год
Материальные затраты	-	-
Расходы на оплату труда	-	-
Отчисления на социальные нужды	-	-
Прочее, в том числе:	(669)	(568)
аренда офисов	(79)	(79)
юридические услуги	(20)	(20)
консалтинг и прочие информационные услуги	(41)	(24)
аудит	(529)	(445)
<b>Итого</b>	<b>(669)</b>	<b>(568)</b>

Налог на прибыль

	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль, в том числе:	(5 113)	(3 666)
постоянные разницы	-	-
Отложенный налог на прибыль, в том числе:	-	-
убытки прошлых лет	-	-
<b>Итого</b>	<b>(5 113)</b>	<b>(3 666)</b>

**События после отчетной даты:**

15.01.2024 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П01 № 4B02-01-00554-R-001P от 19.10.2020 за 13 (тринадцатый) купонный период:

- дата начала 13 (тринадцатого) купонного периода – 17.10.2023;
- дата окончания 13 (тринадцатого) купонного периода – 16.01.2023.

Общий размер купонного дохода составил 93 500 тыс. руб.

20.02.2024 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П04 № 4B02-04-00554-R-001P от 30.06.2023 за 3 (третий) купонный период:

- дата начала 3 (третьего) купонного периода – 22.11.2023;
- дата окончания 3 (третьего) купонного периода – 21.02.2024.

Общий размер купонного дохода составил 64 320 тыс. руб.

13.03.2024 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П05 № 4B02-05-00554-R-001P от 14.12.2023 за 1 (первый) купонный период:

- дата начала 1 (первого) купонного периода – 20.12.2023;
- дата окончания 1 (первого) купонного периода – 14.03.2024.

Общий размер купонного дохода составил 80 780 тыс. руб.

18.03.2024 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П03 № 4B02-03-00554-R-001P от 16.03.2023 за 4 (четвертый) купонный период:

- дата начала 4 (четвертого) купонного периода – 20.12.2023;
- дата окончания 4 (четвертого) купонного периода – 19.03.2024.

Общий размер купонного дохода составил 48 240 тыс. руб.

18.03.2024 произведен частичный возврат займа Группа «ВИС» (АО) по Договору займа №09-2020/ВИС от 20.10.2020 49 333 тыс. руб.

19.03.2024 произведена выдача займа Группа «ВИС» (АО) по Договору займа №09-2020/ВИС от 20.10.2020 1 000 000 тыс. руб.

19.03.2024 произведен возврат ООО "ВИС Капитал" по Договору Займа №18-12/2023-ЗАЕМ-ВК от 19.12.2023 1 025 900 тыс. руб.

20.03.2024 произведен возврат займа Группа «ВИС» (АО) по Договору займа №03-2021/ВИС от 26.03.2021 1 993 000 тыс. руб.

20.03.2024 произведена выплата номинальной стоимости по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П02 № 4B02-02-00554-R-001P от 11.03.2021 2 000 000 тыс. руб.

22.03.2024 произведена выплата купонного дохода по Биржевым облигациям с обеспечением бездокументарным процентным неконвертируемым с централизованным учетом прав серии БО-П02 № 4B02-02-00554-R-001P от 11.03.2021 за 11 (одиннадцатый) купонный период:

- дата начала 11 (одиннадцатого) купонного периода – 17.11.2023;
- дата окончания 11 (одиннадцатого) купонного периода – 23.03.2024.

Общий размер купонного дохода составил 63 680 тыс. руб.

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

#### **Непрерывность деятельности**

В связи с глобальными геополитическими рисками и крайне высокой неопределенностью, существующей на момент составления настоящей отчетности, руководство не может оценить с достаточной степенью надежности возможное влияние указанных обстоятельств на финансовое положение Общества.

На дату составления настоящей финансовой отчетности текущий анализ подтверждает возможность продолжить непрерывное функционирование Общества в обозримом будущем.

#### **Условные обязательства:**

Исполнение обязательств по облигациям выпуска серии БО-П01 № 4B02-01-00554-R-001P от 19.10.2020, БО-П02 № 4B02-02-00554-R-001P от 11.03.2021, БО-П03 № 4B02-03-00554-R-001P от 16.03.2023, БО-П04 № 4B02-04-00554-R-001P от 30.06.2023, БО-П05 № 4B02-05-00554-R-001P от 14.12.2023 обеспечивается поручительством Группы «ВИС» (АО) в соответствии с условиями Программы Биржевых облигаций № 4-00554-R-001P-02E от 08.09.2020г. и оферты, включенной в Решение о выпуске облигаций от 08.09.2020 года, в объеме номинальной стоимости облигаций и совокупной суммы купонных выплат за период их действия.

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

**5. Состав финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2023.**

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах
3. Отчет об изменениях капитала
4. Отчет о движении денежных средств
5. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
6. Приложение № 1. Расшифровка строк 1170 Бухгалтерского баланса: Долгосрочные финансовые вложения
7. Приложение № 2. Расшифровка строки 1230 Бухгалтерского баланса: Дебиторская задолженность
8. Приложение № 3. Расшифровка строки 1250 Бухгалтерского баланса: Денежные средства и денежные эквиваленты
9. Приложение № 4. Расшифровка строк 1410, 1510 Бухгалтерского баланса: Заемные средства

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



С.С. Юдин

Приложение № 1 к Бухгалтерской отчетности ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023 г.

Расшифровка строк 1170 "Долгосрочные финансовые вложения"

I. Инвестиции в дочерние, зависимые общества			тыс. руб.
№ п/п	Наименование объекта инвестирования	Доля в УК, %%	Балансовая стоимость
1			
Итого инвестиций в дочерние, зависимые общества			-

II. Долгосрочные займы, векселя							тыс. руб.
№ п/п	Наименование объекта инвестирования	Ставка	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма задолженности на 31.12.2023г.	Сумма задолженности на 31.12.2022г.	
1	Группа "ВИС" (АО)	10%	21.10.2020	10.10.2027	1 495 000	2 426 000	
2	Группа "ВИС" (АО)	13,90%	04.04.2023	29.03.2026	1 477 000	-	
3	Группа "ВИС" (АО)	13,90%	30.06.2023	21.08.2026	1 952 400	-	
4	Группа "ВИС" (АО)	17,20%	16.12.2023	07.12.2027	1 960 000	-	
5	Группа "ВИС" (АО)	9,65%	26.03.2021	22.03.2024	-	1 993 000	
Итого долгосрочных займов, векселей					6 884 400	4 419 000	
Итого по строке 1170					6 884 400	4 419 000	

Расшифровка строк 1240 "Краткосрочные финансовые вложения"

III. Краткосрочные займы, векселя							тыс. руб.
№ п/п	Наименование объекта инвестирования	Ставка	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма задолженности на 31.12.2023г.	Сумма задолженности на 31.12.2022г.	
1	Группа "ВИС" (АО)	9,65%	26.03.2021	22.03.2024	1 993 000	-	
2	ВИС Капитал ООО	17,20%	20.12.2023	29.02.2024	1 025 900	-	
Итого краткосрочных займов, векселей					3 018 900	-	
Итого по строке 1240					3 018 900	-	

Генеральный директор управляющей организации Группа "ВИС" (АО)

(подпись)



С.С. Юдин

(расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.

Приложение № 2 к Бухгалтерской отчетности ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023 г.

Расшифровка дебиторской задолженности  
формы №1 "Бухгалтерский баланс" ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023 г.

NN n/p	Наименование видов расчетов в составе дебиторской задолженности	Период образования задолженности	Период погашения задолженности	тыс. руб.	
				Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2023	Сумма дебиторской задолженности на 31.12.2022
<b>ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДОЛГОСРОЧНАЯ</b>					
1	Прочая дебиторская задолженность	2 квартал 2023	4 квартал 2027	32 706	1 122
3	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в добавочный капитал	3 квартал 2020	2 квартал 2025	3 800	
<b>ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КРАТКОСРОЧНАЯ</b>					
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 квартал 2020	1 квартал 2024 - 4 квартал 2024	780	317
2	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части выданных займов (депозитов), включая проценты,	4 квартал 2023	1 квартал 2024	139 036	101 605
	в том числе проценты по займу выданному участнику общества	4 квартал 2023	1 квартал 2024	138 866	101 400
3	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в части вложений в добавочный капитал	3 квартал 2020	2 квартал 2025	-	3 800
4	Прочая дебиторская задолженность	2 квартал 2023	4 квартал 2024	30 548	10 201
<b>Итого по строке 1230</b>				<b>206 870</b>	<b>117 045</b>

Дебиторская задолженность не является просроченной, резерв по сомнительным долгам не создается.

Генеральный директор управляющей организации Группа  
"ВИС" (АО)

26 марта 2024 г.




С.С. Юдин  
(расшифровка подписи)

Приложение № 3 к Бухгалтерской отчетности ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023 г.

Расшифровка строки 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты"

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма на 31.12.2023г.	Сумма на 31.12.2022г.
1	Расчетные счета	101 773	619
2	Денежные эквиваленты (депозиты)	-	65 500
3	Касса	-	-
<b>Итого по строке 1250</b>		<b>101 773</b>	<b>66 119</b>

Генеральный директор управляющей  
организации Группа "ВИС" (АО)



(подпись)

С.С. Юдин

(расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.



Приложение № 4 к Бухгалтерской отчетности ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023г.

Расшифровка строки 1410 «Заемные средства»  
формы № 1 «Бухгалтерский баланс» ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023г.

Краткосрочные обязательства тыс.руб.

Вид задолженности	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма займа на 31.12.2023г.	Сумма займа на 31.12.2022г.
Биржевые облигации Выпуск № 4B02-01-00554-R-001P от 19.10.2020	20.10.2020	12.10.2027	2 500 000	2 500 000
Биржевые облигации Выпуск № 4B02-02-00554-R-001P от 11.03.2021	26.03.2021	22.03.2024	2 000 000	2 000 000
Биржевые облигации Выпуск № 4B02-03-00554-R-001P от 16.03.2023	04.04.2023	31.03.2026	1 500 000	-
Биржевые облигации Выпуск № 4B02-04-00554-R-001P от 30.06.2023	30.06.2023	25.08.2026	2 000 000	-
Биржевые облигации Выпуск № 4B02-05-00554-R-001P от 14.12.2023	14.12.2023	09.12.2027	2 000 000	-
<b>Итого по строке</b>			<b>10 000 000</b>	<b>4 500 000</b>

Расшифровка строки 1510 «Заемные средства»  
формы № 1 «Бухгалтерский баланс» ООО "ВИС ФИНАНС" по состоянию на 31.12.2023г.

Краткосрочные обязательства тыс.руб.

Вид задолженности	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма займа на 31.12.2023г.	Сумма займа на 31.12.2022г.
Накопленный купонный доход по БО-П01 (Выпуск № 4B02-01-00554-R-001P от 19.10.2020)	18.10.2023	16.01.2024	78 075	45 625
Накопленный купонный доход по БО-П02 (Выпуск № 4B02-02-00554-R-001P от 11.03.2021)	17.11.2023	15.02.2024	22 560	22 060
Накопленный купонный доход по БО-П03 (Выпуск № 4B02-03-00554-R-001P от 16.03.2023)	20.12.2023	19.03.2024	6 360	-
Накопленный купонный доход по БО-П04 (Выпуск № 4B02-04-00554-R-001P от 30.06.2023)	23.11.2023	21.02.2024	27 580	-
Накопленный купонный доход по БО-П05 (Выпуск № 4B02-05-00554-R-001P от 14.12.2023)	15.12.2023	14.03.2024	15 100	-
<b>Итого по строке</b>			<b>149 675</b>	<b>67 685</b>

Генеральный директор управляющей  
организации Группа "ВИС" (АО)

(подпись)



С.С. Юдин

(расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МСФО, И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ  
2023 ГОДА И ЗА 2023 ГОД.**

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

**Финансовая отчетность и аудиторское  
заключение  
по состоянию на 31 декабря 2023 года и за  
2023 год**

ООО «ВИС ФИНАНС»

## 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	10
4 Основные положения учетной политики	12
5 Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы	21
6 Денежные средства и их эквиваленты	22
7 Дебиторская задолженность и прочие активы	23
8 Выпущенные долговые ценные бумаги	24
9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства	25
10 Уставный капитал	26
11 Процентные доходы и расходы	26
12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы	26
13 Расходы по налогу на прибыль	27
14 Управление капиталом	28
15 Справедливая стоимость и управление рисками	28
16 Условные обязательства	31
17 Операции со связанными сторонами	32
18 События после отчетной даты	33

# I SINEXPERTIZA

Исх № 1390 от 24.04.2024

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ВИС ФИНАНС»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (ООО «ВИС ФИНАНС», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1194704013350), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2023 год;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

### ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

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

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

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

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-3 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006052910)



Наталья Владимировна 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

«24» апреля 2024 г.

ООО «ВИС ФИНАНС»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Долгосрочные финансовые активы	5	6 882 263	4 414 034
Отложенный налоговый актив	13	4 831	-
<b>Внеоборотные активы</b>		<b>6 887 094</b>	<b>4 414 034</b>
Денежные средства и их эквиваленты	6	101 943	66 324
Краткосрочные финансовые активы	5	3 159 433	101 329
Дебиторская задолженность и прочие активы	7	4 580	5 029
Предоплата по налогу на прибыль		674	634
<b>Оборотные активы</b>		<b>3 266 630</b>	<b>173 316</b>
<b>Итого активов</b>		<b>10 153 724</b>	<b>4 587 350</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	10	30	30
Добавочный капитал		6 050	6 050
Нераспределенная прибыль		29 391	29 170
<b>Итого капитала</b>		<b>35 471</b>	<b>35 250</b>
<b>Обязательства</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	9 961 105	4 484 056
Отложенное налоговое обязательство	13	-	226
<b>Долгосрочные обязательства</b>		<b>9 961 105</b>	<b>4 484 282</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	149 675	67 685
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	9	7 473	133
<b>Краткосрочные обязательства</b>		<b>157 148</b>	<b>67 818</b>
<b>Итого обязательств</b>		<b>10 118 253</b>	<b>4 552 100</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>10 153 724</b>	<b>4 587 350</b>

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

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



/ Юдина С.С.

6

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





ООО «ВИС Финанс»  
Отчет об изменениях в капитале за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2021 года	30	6 050	18 011	24 091
Прочий совокупный доход за период	-	-	11 159	11 159
Остаток на 31 декабря 2022 года	30	6 050	29 170	35 250
Прочий совокупный доход за период	-	-	221	221
Остаток на 31 декабря 2023 года	30	6 050	29 391	35 471

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

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



/ Юдина С.С.

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

8

ООО «ВИС ФИНАНС»  
Отчет о движении денежных средств за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>276</b>	<b>13 958</b>
Корректировки:			
Процентные доходы	11	(770 555)	(433 233)
Процентные расходы	11	758 993	420 202)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(1 156)	474
Корректировка облигаций по амортизированной стоимости		(61 009)	12 197
		<b>(73 451)</b>	<b>13 598</b>
Проценты уплаченные		(646 655)	(419 077)
Налог на прибыль уплаченный		(5 152)	(3 992)
Изменения:			
Дебиторской задолженности		(450)	1 408
Кредиторской задолженности		7 340	4
<b>Чистый поток денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности</b>		<b>(718 368)</b>	<b>(408 059)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Проценты полученные		714 777	419 268
Возврат займа		931 000	-
Выдача займа		(6 415 300)	(23 000)
<b>Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 769 523)</b>	<b>396 268</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		5 499 112	-
Поступления от продажи собственных долговых ценных бумаг		1 026 033	-
Погашение долговых ценных бумаг		(1 001 635)	-
<b>Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>5 523 510</b>	<b>-</b>
<b>Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>35 619</b>	<b>(11 791)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		66 324	78 115
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	6	<b>101 943</b>	<b>66 324</b>

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

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



/ Юдина С.С.

9

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

## 1 Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «ВИС ФИНАНС» (далее – «Компания») учреждено 24 мая 2019 года.

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

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

Основной вид деятельности Компания предоставление прочих финансовых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность сотрудников Компании составила 0 человек (31 декабря 2022 года: 0 человек).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2023 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Однако благодаря принятым мерам Правительства Российской Федерации и Банка России ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру, что вызвало значительные колебания цен на ряд товаров, таких как нефть и газ, минеральные удобрения, сельскохозяйственная продукция и прочие.

В 2023 году темп роста российской экономики составил 3,6% после снижения на 2,5% годом ранее. По итогам 2023 года среднее значение курса рубля составило 85,2 рубля за 1 доллар

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

США по сравнению с 68,5 рубля за 1 доллар США в 2022 году. По итогам 2023 года ключевая ставка была повышена с 7,5% до уровня 16%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

### 3 Основы составления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

#### Основы составления отчетности

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

#### Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

#### База для оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа 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 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 70,3375 рублей за 1 доллар США) и 99,1919 рублей за 1 евро (31 декабря 2022 года: 75,6553 рублей за 1 евро).

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признаются только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное (текущее), если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

Поправки, принятые в 2020 году, первоначально вступали в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Однако в связи с пандемией COVID-19 вступление в силу данных поправок было отложено на один год, до 1 января 2023. Дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки уточняют критерии классификации обязательств, зависимых от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки и уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по указанным операциям.

Соглашения по финансированию поставщиков - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить влияние этих договоренностей на обязательства компании и ее денежные потоки, а также на ее подверженность риску ликвидности.

Поправки требуют от компании раскрывать следующее в отношении договоренностей о финансировании поставщиков:

- условия договоренностей;
- балансовую стоимость и связанные показатели финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, являющиеся частью договоренностей о финансировании поставщиков, с разбивкой по суммам, которые поставщики уже получили;
- диапазон дат платежей;
- информацию о риске ликвидности.

Также в поправках дается объяснение характеристик договоренностей о финансировании поставщиков.

Ограничения конвертируемости валют – поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки опубликованы для устранения различий в учетных практиках, возникающих из-за недостаточной конвертируемости некоторых валют. Поправки потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и если нет — к определению обменного курса соответствующих валют. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. Стандарт также дополняется руководством по применению, в котором приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки, для иллюстрации которых к стандарту прилагается несколько примеров.

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

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

#### 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 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. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении



**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

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 (РОСІ) 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.

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

**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.

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

**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.

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

**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

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

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 налоговым органам 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).

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

**Уставный капитал.**

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

**Добавочный капитал.**

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

**Взаимозачет.**

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно 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 (события 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:

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

- 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**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Долгосрчные финансовые активы</b>		
Займы, выданные юридическим лицам	6 883 640	4 417 126
Резерв под обесценение	(1 377)	(3 092)
<b>Итого долгосрчные финансовые активы</b>	<b>6 882 263</b>	<b>4 414 034</b>
<b>Краткосрочные финансовые активы</b>		
Займы, выданные юридическим лицам	3 021 198	-
Проценты, начисленные по займам, выданным юридическим лицам	138 866	101 400
Резерв под обесценение	(631)	(71)
<b>Итого краткосрочные финансовые активы</b>	<b>3 159 433</b>	<b>101 329</b>
<b>Итого долгосрчные и краткосрочные финансовые активы</b>	<b>10 041 696</b>	<b>4 515 363</b>

**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы, выданные юридическим лицам, представлены займами в российских рублях, выданными участнику Компании, АО «Группа ВИС» и компании под общим контролем, ООО «ВИС Капитал». Начисленные проценты по займам отражаются как краткосрочная часть. Процентные ставки по займам составляют от 9,65% до 17,2%, сроки погашения займов – с января 2024 года по декабрь 2027 года. Сроки погашения долгосрочных займов, выданных участнику Компании, соответствуют срокам погашения выпущенных Компанией долговых ценных бумаг. Условия выплаты начисленных процентов могут быть пересмотрены при изменении порядка и сроков выплаты купона по биржевым облигациям.

По состоянию на 31 декабря 2022 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 октября 2023 года по октябрь 2027 года. Сроки погашения займов соответствуют срокам погашения выпущенных Компанией долговых ценных бумаг. Условия выплаты начисленных процентов могут быть пересмотрены при изменении порядка и сроков выплаты купона по биржевым облигациям.

Формирование резервов по финансовым активам осуществляется Компанией на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы по финансовым активам, рассчитанные на основании оценки ОКУ, представляют собой сумму, которая отражает вероятность понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. Оценка ОКУ проводится с использованием соответствующих методик и рейтинговых моделей. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 и 2022 год представлена ниже.

	<b>Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021 года</b>	<b>(2 689)</b>	<b>(2 689)</b>
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(474)	(474)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022 года</b>	<b>(3 163)</b>	<b>(3 163)</b>
Расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 155	1 155
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 года</b>	<b>(2 008)</b>	<b>(2 008)</b>



ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Текущие счета в банках</b>		
С кредитным рейтингом AA+ (RU)	101 931	604
С кредитным рейтингом AA (RU)	3	-
С кредитным рейтингом AA- (RU)	-	15
С кредитным рейтингом B+ (RU)	9	-
<b>Итого текущие счета в банках</b>	<b>101 943</b>	<b>619</b>
<b>Депозиты в банках</b>		
Депозиты в банках с кредитным рейтингом AA+ (RU)	-	-
Депозиты в банках с кредитным рейтингом AA- (RU)	-	65 705
<b>Итого депозиты в банках</b>	<b>-</b>	<b>65 705</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>101 943</b>	<b>66 324</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты в банках представлены остатками в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2022 года процентная ставка по депозитам в банках составляла 7,60%. Депозиты размещены на срок менее 1 месяца.

Рейтинги приведены по шкале агентства Эксперт РА при их наличии, в противном случае используются рейтинги иных национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не создавался.

**7 Дебиторская задолженность и прочие активы**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность участника по вкладу в имущество	3 800	3 800
Расчеты по авансам выданным поставщикам	781	188
Расчеты с прочими дебиторами	-	1 043
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(2)
<b>Итого дебиторская задолженность и прочие активы</b>	<b>4 580</b>	<b>5 029</b>

ООО «ВИС ФИНАНС»  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 и 2022 год представлена ниже.

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021 года	(2)	(2)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022 года	(2)	(2)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 года	(1)	(1)

## 8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 000 000	4 500 000
Несамортизированный остаток расходов на выпуск облигаций	(38 895)	(15 944)
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>	<b>9 961 105</b>	<b>4 484 056</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, начисленные проценты	149 675	67 685
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>	<b>149 675</b>	<b>67 685</b>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>10 110 780</b>	<b>4 551 741</b>

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

В октябре 2020 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П01 на сумму 2 500 000 тыс. рублей, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 500 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 2 548 дней (до октября 2027 года), ставка 1-12 купонов – 9% годовых, ставка 13-16 купонов – 15% годовых, ставка 17-28 купонов определяется уполномоченным органом эмитента. Дата выплаты следующего купона – 16 января 2024 года. Условиями выпуска предусмотрена оферта в октябре 2023 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 марта 2024 года), ставка купона – 9,15% годовых. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, АО «Группа ВИС».

В апреле 2023 года на торговой площадке ПАО «Московская Биржа» произведено размещение бездокументарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций с обеспечением серии БО-П03 на сумму 1 500 000 тыс. рублей, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 092 дня (до марта 2026 года), ставка купона – 12,90% годовых. Дата выплаты следующего купона – 19 марта 2024 года. Исполнение обязательств обеспечено поручительством головной компании – Группы «ВИС» (АО).

В июне 2023 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П04 на сумму 2 000 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 152 дня (до августа 2026 года), ставка купона – 12,9% годовых. Дата выплаты следующего купона – 21 февраля 2024 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, АО «Группа ВИС».

В декабре 2023 года Компания разместила бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обеспечением серии БО-П05 на сумму 2 000 000 тыс. рублей номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 2 000 000 штук путем открытой подписки. Срок обращения ценных бумаг составляет 1 456 дня (до декабря 2027 года), ставка 1-6 купонов – 16,2% годовых, ставка 7-16 купонов определяется уполномоченным органом эмитента. Дата выплаты следующего купона – 14 марта 2024 года. Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечено поручительством участника Компании, АО «Группа ВИС».

**9 Кредиторская задолженность и прочие обязательства**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 473	133
<b>Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства</b>	<b>7 473</b>	<b>133</b>

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

**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**

	2023 год	2022 год
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по займам выданным	770 555	433 233
Процентные доходы по депозитам и счетам в банках	10 966	3 998
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>781 521</b>	<b>437 231</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(758 993)	(420 202)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(758 993)</b>	<b>(420 202)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>22 528</b>	<b>17 029</b>

**12 Общехозяйственные, административные и прочие расходы**

	2023 год	2022 год
Расходы на обслуживание облигационных выпусков	22 675	1 932
Профессиональные услуги	586	485
Аренда помещений	78	79
Услуги банка	65	62
Информационные услуги	4	4
Прочее	-	35
<b>Итого общехозяйственные, административные и прочие расходы</b>	<b>23 408</b>	<b>2 597</b>

**ООО «ВИС ФИНАНС»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

### 13 Расходы по налогу на прибыль

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

	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль	5 112	3 666
Изменение отложенных налогов	(5 057)	(867)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>55</b>	<b>2 799</b>

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

	2023 год	2022 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>276</b>	<b>13 958</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	55	2 792
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	7
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>55</b>	<b>2 799</b>

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 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 года
Финансовые активы	1 008	(914)	94
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 234)	5 971	4 737
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(226)</b>	<b>5 057</b>	<b>4 831</b>

ООО «ВИС ФИНАНС»  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2021 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2022 года
Финансовые активы	686	322	1 008
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 779)	545	(1 234)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(1 093)</b>	<b>867</b>	<b>(226)</b>

#### 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 котируемым 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.

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	10 041 696	10 041 696
Денежные средства и их эквиваленты	101 943	-	-	101 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 993 175)	-	-	(10 110 780)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Займы, выданные юридическим лицам	-	-	4 515 363	4 515 363
Денежные средства и их эквиваленты	66 324	-	-	66 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 406 785)	-	-	(4 551 741)

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

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

## Управление рисками

### Основные принципы управления рисками

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

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

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств и возникает, главным образом, в связи с имеющимися у Компании

ООО «ВИС ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

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 2023 года составляет 10 048 285 тыс. рублей, сумму выданных займов и дебиторской задолженности (31 декабря 2022 года: 4 523 557 тыс. рублей). Основная сумма задолженности приходится на займы, выданные участнику Компании, АО «Группа ВИС». Кредитный рейтинг Группа «ВИС» АО, присвоенный рейтинговым агентством Эксперт РА на уровне ruA+ (АКРА на уровне 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 ежемесячной основе контролирует выручку и анализирует структуру расходов, осуществляет контроль над выполнением плановых показателей для своевременного погашения обязательств. Компания располагает источниками для финансирования текущих расходов.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Коэффициент текущей ликвидности	20,8	2,6

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



**ООО «ВИС ФИНАНС»**

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

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.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные юридическим лицам	13,18%	9,84%
Неснижаемые остатки и депозиты в банках	16,00%	7,60%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,34%	9,07%

Подверженность валютному и фондовому риску отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

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

Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в

**ООО «ВИС ФИНАНС»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, когда Компания выступает в качестве арендатора. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в Компании были заключены краткосрочные (менее 1 года) договоры аренды.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 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 2023 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Компании	Компании под общим контролем	Итого
Займы, выданные юридическим лицам	9 011 097	1 030 599	10 041 696
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 799	-	3 799
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(92)	-	(92)

**ООО «ВИС ФИНАНС»**  
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2023 года и за 2023 год  
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

	<u>Участники Компании</u>	<u>Итого</u>
Займы, выданные юридическим лицам	4 515 363	4 515 363
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 798	3 798
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(23)	(23)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

	<u>Участники Компании</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	765 650	4 905	770 555
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(99)	-	(99)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	<u>Участники Компании</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	433 233	433 233
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	(99)	(99)

Сумма вознаграждения управляющей компании за 2023 год составило 6 тыс. рублей (2022 год: 5 тыс. рублей).

## 18 События после отчетной даты

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

Начиная с 31 декабря 2023 года и до даты подписания настоящей финансовой отчетности иных событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.