

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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30
июня 2016 года
(неаудированная)**

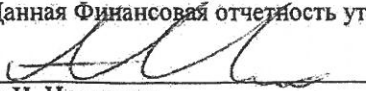
Содержание

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет об изменении капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8
 Содержание.....	 2
1. Общие сведения об ООО «ОВК Финанс» и ее деятельности.....	7
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	7
3. Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики.....	7
4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности.....	9
5. Займы выданные.....	10
Долгосрочные займы	10
Краткосрочные займы и проценты к получению	10
6. Дебиторская задолженность.....	11
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
8. Облигации выпущенные	11
9. Резервы предстоящих расходов и платежей	12
10. Акционерный капитал.....	12
11. Выручка	12
12. Себестоимость	12
13. Административные расходы	13
14. Условные и договорные обязательства и операционные риски	13
15. Управление финансовыми рисками.....	13
16. Операции со связанными сторонами.....	14
17. События после отчетной даты.....	15

Отчет о финансовом положении по состоянию на 30.06.2016 г.
(в тыс. руб. РФ)

	Прим	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
<i>Внеоборотные активы</i>			
Займы выданные	5	30 033 360	15 030 860
Итого внеоборотные активы		30 033 360	15 030 860
<i>Оборотные активы</i>			
Дебиторская задолженность и авансы выданные	6	682 744	3 128
Займы выданные и проценты к получению	5	850 260	15 825 955
Денежные средства и их эквиваленты	7	531	989
Итого оборотные активы		1 533 536	15 830 072
Итого активы		31 566 896	30 860 932
Капитал			
Акционерный капитал	10	10	10
Нераспределенная прибыль		61 443	37 715
Итого капитал		61 453	60 008
Обязательства			
<i>Долгосрочные обязательства</i>			
Облигации выпущенные	8	30 000 000	15 000 000
Итого долгосрочные обязательства		30 000 000	15 000 000
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Облигации выпущенные и проценты к уплате	8	1 504 635	15 799 890
Кредиторская задолженность		490	716
Резервы предстоящих расходов и платежей	9	318	318
Итого краткосрочные обязательства		1 505 443	15 800 924
Итого обязательства и капитал		31 566 896	30 860 932

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» августа 2016 года


А.И. Цыплавов
Руководитель

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев,
закончившихся 30.06.2016**
(в тыс. руб. РФ)

	Прим	<u>30 июня 2016 г.</u>	<u>30 июня 2015 г.</u>
Выручка	11	1 869 144	2 087 913
Себестоимость	12	(1 865 011)	(2 061 165)
Валовая прибыль		4 133	26 748
Административные расходы	13	(2 384)	(2 241)
Операционная прибыль		1 749	24 506
Прочие доходы		111	-
Прочие расходы		(54)	-
Прибыль до налогообложения		1 806	3 133
Налог на прибыль		(361)	(4 996)
Прибыль за период		1 445	19 510
Итого совокупная прибыль за период		1 445	19 510

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» августа 2016 года

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»
Отчет об изменении капитала
(в тыс. руб. РФ)

Прим	Акционерный Капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01 января 2015 г.	10	37 715	37 725
Совокупная прибыль:			
Прибыль за период	-	19 510	19 510
Остаток на 30 июня 2015 г.	10	57 225	57 235
Остаток на 01 января 2016	10	59 998	60 008
Совокупная прибыль:			
Прибыль за период	-	1 445	1 445
Остаток на 30 июня 2016 г.	10	61 443	61 453

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» августа 2016 года

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»
Отчет о движении денежных средств
(в рублях РФ)

	30 июня 2016 г.	30 июня 2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	-	-
Денежные средства, уплаченные поставщикам – третьим лицам	(3 872)	(1 758)
Выплаты работникам	(146)	(170)
Выплаты процентов по долговым обязательствам	(1 838 550)	(1 724 850)
Прочие выплаты	(228)	(87)
Займы предоставленные	(7 500)	-
Поступления от погашения займов	5 000	1 725 584
Получение процентов по выданным займам	1 844 839	-
Чистая сумма денежных средств, использованных в операционной деятельности	(457)	(1 280)
Сальдо денежных потоков за период	(457)	(1 280)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	989	3 016
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	532	1 736

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» августа 2016 года

1. Общие сведения об ООО «ОВК Финанс» и ее деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года Обществом с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс» (далее – «Общество»).

Общество было зарегистрировано 04 декабря 2001 г. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ. При создании Общество имело наименование ООО «Элси». 15 октября 2013 г. Общество изменило название на ООО «ОВК Финанс».

По состоянию на 30 июня 2016 года состав и размер долей участников Общества выглядит следующим образом:

- Общество РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД., учрежденной и зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Кипр, свидетельство о регистрации № HE 292198, место нахождения: Арх. Макариу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й этаж, 3026, Лимасол, Кипр - доля участия 99% уставного капитала;
- Общество РЕЙЛ 1520 (БиВиАй) МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД, учрежденной и зарегистрированной в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов, свидетельство о регистрации № 1664872, место нахождения: п/я 71, Крейгмур Чемберс, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские острова - доля участия 1% уставного капитала.

Основным видом деятельности Общества в 2015 году и 1 полугодии 2016 являлся выпуск облигационного займа и предоставление заемных денежных средств акционерам, связанным сторонам и третьим лицам.

Зарегистрированный офис Общества расположен по адресу 199106, г. Санкт-Петербург, В.О., 23-я линия, дом 2, литера А, помещение 1-Н (237).

По состоянию на 30 июня 2016 года крупнейшим бенефициарным владельцем являлся Александр Несис.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности.

Функциональной валютой Общества является валюта экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой предоставления отчетности является рубль РФ.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо

осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и текущую цену предложения на финансовые обязательства, котирующимися на активном рынке.

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 вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче права собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания

Классификация финансовых активов и обязательств. Финансовые активы Общества представлены категориями Займы и Дебиторская задолженность, которые являются производным финансовым активом с фиксированными или определяемыми платежами, за исключением тех из них, которые Общество намерена реализовать в ближайшем будущем. Финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. До 3 квартала 2013 г. Общество применяло упрощенную систему налогообложения. По итогам 3 квартала 2013 г. Общество утратило право применения упрощенной системы налогообложения в связи с несоответствием требованиям, установленным пунктами 3 статьи 346.12 НК РФ.

Дебиторская задолженность. Общества включает задолженность покупателей и поставщиков по авансам выданным, а также прочую дебиторскую задолженность. Задолженность покупателей и заказчиков и прочая дебиторская задолженность учитывается по справедливой стоимости переданных активов, включая сумму налога на добавленную стоимость, за вычетом резерва под обесценение. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Общество не сможет получить причитающуюся ей сумму в первоначально установленный срок. Величину резерва составляет разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной ставке процента, соответствующей первоначальным условиям финансирования. Дисконтирование сумм дебиторской задолженности не осуществляется, если срок платежа наступит менее чем через 12 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

Акционерный капитал. Уставный капитал Общества в соответствии с учредительными документами номинирован в рублях.

Налог на добавленную стоимость. До 3 квартала 2013 г. Общество применяло упрощенную систему налогообложения. По итогам 3 квартала 2013 г. Общество утратило право применения упрощенной системы налогообложения.

Прочие налоговые обязательства. Включают в себя текущую задолженность Общества по оплате налогов и сборов, отличных от налога на прибыль, установленных налоговым законодательством РФ и отражается по состоянию на отчетную дату в сумме, подлежащей оплате.

Кредиторская задолженность. Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств, и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Дисконтирование сумм кредиторской задолженности не осуществляется, если срок платежа наступит менее чем через 12 месяцев.

Резервы предстоящих расходов и платежей. Резервы признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в

целом. Резерв признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной. В тех случаях, когда Общество ожидает возмещение затрат, например, по договору страхования, сумма возмещения отражается как отдельный актив, при условии, что получение такого возмещения практически бесспорно.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации, фонды социального страхования, фонды обязательного и добровольного медицинского страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Общества.

Расходы на пенсионное обеспечение работников. Общество уплачивает фиксированные взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации от имени работников и не несет никаких иных юридических или фактических обязательств вне сделанных платежей. Взносы для каждого сотрудника в Пенсионный фонд Российской Федерации рассчитываются от 10 % до 22 %, в зависимости от общего годового вознаграждения каждого сотрудника. Общая величина взносов относится на расходы того же периода, в котором отражено начисление заработной платы и иных вознаграждений работникам за выполнение ими трудовых обязанностей.

Признание выручки и затрат. Реализация услуг и соответствующие затраты признаются в том учетном периоде, в котором они были получены и понесены. В выручку Общества включаются проценты, начисленные по выданным займам. В себестоимость включаются расходы по процентам по выпущенным облигационным займам.

Операции со связанными сторонами. Общество предоставило заем по договору от 20 ноября 2013 года с компанией группы Рейл 1520 Финанс Сайпрус Лтд на сумму 15 000 000 тыс. рублей с процентной ставкой 11,17% годовых на срок до 20 ноября 2021 года. Подробнее см. Прим. 16.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Общества полагает, что настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и что у руководства нет ни намерения, ни необходимости прекратить деятельность или существенно ее сократить. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении текущих планов и финансового положения Общества.

4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности.

Следующие новые стандарты и интерпретации пока еще не вступили в силу и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты». Датой вступления в силу этого стандарта является 1 января 2018 года. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Общества. Новые требования к раскрытиям будут включены в финансовую отчетность Общества 2018 года.
- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Стандарт был выпущен в 2014 году, датой его вступления в силу является 1 января 2017 года. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Общества. Новые требования к раскрытиям будут включены в финансовую отчетность Общества 2017 года.
- МСФО 16 «Аренда». Стандарт был выпущен в январе 2016 года, датой его вступления в силу является 1 января 2019 года. Стандарт уточняет особенности признания, оценки, представления и раскрытия аренды арендатором. Новый подход к учету аренды арендодателем существенно не изменился. Принимая во внимание деятельность Общества, ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на его финансовое положение или показатели деятельности.

- Усовершенствования МСФО. После проекта усовершенствования 2014 года в стандарты был внесен ряд поправок. Воздействие изменений на финансовую отчетность Общества в результате этого проекта будет незначительным.

5. Займы выданные

Долгосрочные займы

Обществом предоставлены долгосрочные займы компании РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД:

- 20 ноября 2013 года Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД договор займа в размере 15 000 000 тыс. рублей. В соответствии с условиями договора займ предоставлен на срок до 20 ноября 2021 года. Процентная ставка составляет:
с 20.11.13 по 31.03.14 - 9 %;
с 01.04.14 по 01.06.14 - 8,96%;
с 02.06.14 по 30.11.14 - 11,735%;
с 01.12.14 по 01.06.15 - 10,57%;
с 01.06.15 по 01.12.15 - 27,36%;
с 02.12.15 по 01.06.2016 - 9,09%;
с 02.06.2016 – 11,17%.
- 03 июля 2014 года Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД договор займа в размере до 20 000 000 тыс. рублей. В соответствии с условиями договора займ предоставлен на срок 10 лет. Процентная ставка составляет:
с 03.07.14 по 30.09.14 – 10%;
с 01.10.14 по 31.12.14 – 12,6%;
с 01.01.15 по 16.03.15 – 12,87%;
с 17.03.15 по 14.09.15 – 16,18%;
с 15.09.15 – 15,52%.
- 19 мая 2014 г. Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД договор займа в размере до 30 000 тыс. рублей. В соответствии с условиями договора займ предоставлен на срок 10 лет. Процентная ставка составляет 9%.

	30 июня 2016	31 декабря 2015
РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД	30 033 360	15 030 860
Итого долгосрочные займы	30 033 360	15 030 860

Краткосрочные займы и проценты к получению

Проценты начисленные, краткосрочные займы связанные стороны

Проценты начисленные (РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД)

Краткосрочная часть долгосрочных займов

Итого краткосрочные займы и проценты начисленные

Итого долгосрочные и краткосрочные займы выданные и проценты к получению

850 260	825 955
-	15 000 000
850 260	15 825 955

30 883 620	30 856 815
-------------------	-------------------

6. Дебиторская задолженность

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Авансы выданные	680 540	987
Задолженность по налогам	2 204	2 071
Прочая дебиторская задолженность	-	70
Итого дебиторская задолженность	682 744	3 128

7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Денежные средства на текущих счетах в банках в российских рублях	531	989
Итого денежные средства и их эквиваленты	531	989

8. Облигации выпущенные

В декабре 2013 года Обществом были выпущены 15,000,000 облигаций (Серия 01) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций.

В 2014 году Общество выпустила 15,000,000 облигаций (Серия БО 01) номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций.

Ставка купона по данным облигациям составляет:

- по облигациям Серии 01 – 8.7% для первого полугодического периода, а в последующих периодах рассчитывается как российский индекс потребительских цен + 3% с уплатой процентов раз в 182 дня. В течение первого полугодия 2016 года для расчета купонного дохода использовались следующие ставки:

- 9.08% с 01.01.2016 по 31.05.2016;

- 11.16% с 01.06.2016 по 30.06.2016.

- по облигациям Серии БО 01 – ставка РЕПО ЦБ, устанавливаемая на 7 рабочий день до даты выплаты купона + 3.5% с уплатой процентов раз в полгода. В течение первого полугодия 2016 года действовали следующие ставки:

- 15.5% с 01.01.2016 по 30.06.2016.

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Размещение собственных облигаций (долгосрочная часть)	30 000 000	15 000 000
Размещение собственных облигаций (краткосрочная часть)	-	15 000 000
Проценты к уплате	1 504 635	799 890
Итого облигации выпущенные и проценты к уплате	31 504 635	30 799 890

9. Резервы предстоящих расходов и платежей

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Резервы предстоящих расходов	318	318
Итого резервы предстоящих расходов и платежей	318	318

10. Акционерный капитал

Уставный капитал Общества на дату государственной регистрации 04 декабря 2001 г. составляет 10 000 рублей. На 31 декабря 2014 года Уставный Капитал Общества разделен на 2 доли, 99 % Уставного Капитала принадлежат Обществу РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД, 1 % Уставного Капитала принадлежит Компании РЕЙЛ 1520 (БиВиАй) МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД. Уставный капитал Общества полностью сформирован денежными средствами. Информация об участниках Общества представлена в Примечании 1. По состоянию на 30 июня 2016 величина Уставного Капитала Общества составляет 10 тыс. рублей.

	30 июня 2016	31 декабря 2015
РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД	9,9	9,9
РЕЙЛ 1520 (БиВиАй) МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД	0,1	0,1
Итого уставный капитал	10	10

11. Выручка

	30 июня 2016	30 июня 2015
Проценты по займам выданным	1 869 144	2 087 913
Итого выручка	1 869 144	2 087 913

12. Себестоимость

	30 июня 2016	30 июня 2015
Проценты к уплате	1 864 095	2 060 813
Расходы по финансовым инструментам	916	352
Итого себестоимость	1 865 011	2 061 165

13. Административные расходы

	30 июня 2016	30 июня 2015
Заработная плата и страховые взносы	190	336
Услуги управления	-	657
Услуги на рекламу	305	-
Консультационные и аудиторские услуги	630	758
Услуги банка	202	184
Арендная плата	1 041	293
Прочее	16	13
Итого административные расходы	2 384	2 241

14. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Условия ведения деятельности Общества. Несмотря на происходящие в Российской Федерации значительные позитивные усовершенствования экономических тенденций, в стране еще остаются определенные аспекты, ухудшающие экономическое состояние зарождающегося рынка. Экономическая перспектива Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, осуществляемых Правительством, а также развития фискальной, правовой и политической систем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к ее операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По мнению руководства Общества, основанному на интерпретации законодательства, отсутствует вероятность оспаривания налоговыми органами порядка применения Обществом положений налогового законодательства.

Судебные разбирательства. У Общества отсутствуют текущие судебные разбирательства и прочие иски, которые могли бы оказать существенное влияние на ее операционную и финансовую деятельность.

15. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Обществом осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовый риск включает рыночный риск (риск изменения процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Общества в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, а именно риску того, что одна сторона по финансовому инструменту принесет финансовый убыток другой стороне, так как не сможет исполнить свое обязательство. Подверженность кредитному риску возникает в результате оказания Обществом услуг на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Общества по классам активов включает следующее:

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2016 г.

(в тыс. руб., если не указано иное)

В тыс. рублей	30 июня 2016	31 декабря 2016
Внеоборотные активы		
- займы выданные (Примечание 5)	30 033 360	15 030 860
Дебиторская задолженность		
- дебиторская задолженность (Примечание 6)	679 235	987
- займы выданные и проценты к получению (Примечание 5)	850 260	15 825 955
Денежные средства и их эквиваленты		
- денежные средства и их эквиваленты (примечание 7)	531	989
Итого риски, относящиеся к статьям баланса	31 563 386	30 858 791
Итого максимальный кредитный риск	31 563 386	30 858 791

Общество контролирует кредитный риск, постоянно осуществляя наблюдения за изменениями в финансовом положении контрагентов, в т. ч. банков.

Концентрация кредитного риска. Общество подвержено концентрации кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска посредством получения отчетов с перечнем рисков по контрагентам с указанием общих сумм остатков, превышающих 10% от величины чистых активов Общества.

Рыночный риск. Общество подвержено воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по процентным активам и обязательствам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Общество столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Общество подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Общества. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Общества.

Портфель ликвидности Общества включает денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7). Согласно оценкам руководства, денежные средства из портфеля ликвидности могут быть реализованы в денежной форме в целях удовлетворения непредвиденных потребностей в ликвидности.

Руководство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Валютный риск. Общество осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации в российских рублях и поэтому не подвержена валютному риску.

Оценка справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства Общества не являются свободно обращающимися на активном рынке и не имеют рыночных котировок. По состоянию на отчетные даты справедливая стоимость финансовых инструментов Общества существенно не отличается от их балансовой стоимости.

16. Операции со связанными сторонами.

Связанными сторонами Общества являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на его деятельность или на деятельность которых Общество способно оказывать влияние.

Связанные стороны, с которыми Общество осуществляло операции или имеет сальдо на 30 июня 2016 года, представлены предприятиями, которые находятся под общим контролем с Обществом.

Общество осуществляло следующие операции со связанными сторонами в 2016 и 2015 годах:

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2016 г.

(в тыс. руб., если не указано иное)

Процентный доход по займам выданным

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Предприятия под общим контролем	1 869 144	2 087 913
Итого	1 869 144	2 087 913

Приобретение оборудования, товаров, услуг и работ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Материнская компания	981	257
Итого	981	257

Денежные потоки со связанными сторонами

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Движение денежных средств по текущей деятельности		
На оплату товаров, работ, услуг	(1 208)	(288)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Возврат предоставленных займов	5 000	-
На предоставление займов другим лицам	(7 500)	-
Полученные проценты по займам	1 844 839	1 725 584

Вознаграждение управленческому персоналу Общества состоит из вознаграждения, оговоренного условиями договора. Общая сумма вознаграждения управленческого персонала Общества, начисленная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составила 45 тыс. рублей (2015 год: 90 тыс. рублей).

17. События после отчетной даты.

С 16 августа 2016 года у Общества изменился состав участников на следующий:

- РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД – 99% доли в уставном капитале Общества;
- ПАО «НПК ОVK» - 1% доли в уставном капитале Общества.

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» августа 2016 года