



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ОВК ФИНАНС»**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА,**

**ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,**

**И**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
АО «ДЖИ ЭНД ДЖИ ЛЕГАЛ ГРУП»**

**г. Санкт-Петербург  
2019 год**

## Содержание

Заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
 Примечания к финансовой отчетности	
1. Общие сведения об ООО «ОВК Финанс» и ее деятельности.....	13
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики.....	13
4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности.....	15
5. Займы выданные.....	16
6. Прочие финансовые вложения.....	17
7. Дебиторская задолженность.....	18
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
9. Облигационные займы.....	18
10. Резервы предстоящих расходов и платежей.....	19
11. Уставный капитал.....	20
12. Выручка.....	20
13. Себестоимость .....	20
14. Административные расходы .....	21
15. Прочие расходы.....	21
16. Налог на прибыль.....	21
17. Условные и договорные обязательства и операционные риски .....	22
18. Управление финансовыми рисками.....	22
19. Операции со связанными сторонами.....	24
20. События после отчетной даты.....	26



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участнику ООО «ОВК Финанс»

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс» (ООО «ОВК Финанс»), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ОВК Финанс» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

#### Подтверждение достоверности величины облигационных займов и полноты раскрытий в годовой финансовой отчетности

См. примечание 9 к годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В связи с существенностью показателя облигационных займов в сумме 14 998 827 тыс. руб. в составе долгосрочных обязательств и облигационных займов в сумме 15 000 000 тыс. руб. и процентов к уплате в сумме 641 092 тыс. руб. в составе краткосрочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года, мы считаем ключевым вопросом аудита подтверждение достоверности их величины, включая начисление купонного дохода, классификацию по срокам погашения, соблюдение условий проспектов ценных бумаг и полноту раскрытий, сделанных в пояснениях к годовой финансовой отчетности, для предоставления пользователям годовой финансовой отчетности достаточной информации для принятия взвешенных экономических решений.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение условий проспектов ценных бумаг, их соблюдения, сверку сведений о размещенных облигациях с данными из публичных источников информации, пересчет начисленного купонного дохода.</p> <p>Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных ООО «ОВК Финанс» в примечании 9 к годовой финансовой отчетности.</p>



**Подтверждение достоверности величины займов выданных и полноты раскрытий в годовой финансовой отчетности**

См. примечание 5 к годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В связи с существенностью показателей займов выданных в сумме 14 998 825 тыс. руб. в составе внеоборотных активов, процентов к получению в сумме 580 288 тыс. руб. и займов выданных в сумме 15 004 500 тыс. руб. в составе оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года, мы считаем ключевым вопросом аудита подтверждение достоверности их величины, включая начисление процентов, классификацию по срокам погашения, соблюдение условий договоров и полноту раскрытий, сделанных в пояснениях к годовой финансовой отчетности, для предоставления пользователям годовой финансовой отчетности достаточной информации для принятия взвешенных экономических решений.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение условий договоров займа, их соблюдения, пересчет начисленных процентов по выданным займам, инспектирование имеющихся у ООО «ОВК Финанс» актов сверки с контрагентами на отчетную дату, оценку состоятельности контрагентов через получение сведений из публичных источников информации, а также путем инспектирования имеющейся финансовой отчетности контрагентов.</p> <p>Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных ООО «ОВК Финанс» в примечании 5 к годовой финансовой отчетности.</p>

**Ответственность руководства и лиц,  
отвечающих за корпоративное управление,  
за годовую финансовую отчетность**

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



При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление годовой финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;



г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 аудируемого лица, 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 аудируемого лица, 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 аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы 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.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО «ОВК Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чье Аудиторское заключение от «25» апреля 2018 года выражает немодифицированное мнение в отношении этой финансовой отчетности.

Руководитель задания по аудиту



Н.С. Авдеева

«29» апреля 2019 года  
Исх. № 368/5-19

#### Независимый аудитор:

Акционерное общество  
«Джи энд Джи Лекгал Групп»

Место нахождения: 197022, г. Санкт-Петербург, Ординарная ул., д. 21, лит. А, пом. 2Н

Государственный регистрационный номер:  
1117847092692

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов «Российский Союз аудиторов»  
(Ассоциация)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских  
организаций саморегулируемой  
организации аудиторов: 11803020175

#### Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной  
ответственностью «ОВК Финанс»

Место нахождения: 199106, г. Санкт-Петербург, В.О., 23-я линия, дом 2, литера А, помещение 1-Н (237)

Государственный регистрационный номер:  
1027802757806



	Прим	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Займы выданные	5	14 998 825	34 950 185
Прочие финансовые вложения	6	-	88 704
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>14 998 825</b>	<b>35 038 889</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Займы выданные	5	15 004 500	-
Дебиторская задолженность	7	4 419	4 860
Проценты к получению	5	580 288	916 561
Прочие финансовые вложения	6	-	2 020
Денежные средства и их эквиваленты	8	125 227	6 432
Прочие активы		80	-
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>15 714 514</b>	<b>929 873</b>
<b>Итого активы</b>		<b>30 713 339</b>	<b>35 968 762</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	11	10	10
Нераспределенная прибыль		72 853	71 351
<b>Итого капитал</b>		<b>72 863</b>	<b>71 361</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Облигационные займы	9	14 998 827	34 998 827
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>14 998 827</b>	<b>34 998 827</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Облигационные займы	9	15 000 000	-
Проценты к уплате	9	641 092	898 246
Прочая кредиторская задолженность		157	58
Резервы предстоящих расходов и платежей	10	400	270
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>15 641 649</b>	<b>898 574</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>30 713 339</b>	<b>35 968 762</b>

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2019 года

  
А.В. Бринза,  
По доверенности № ОВК/Ф-Ю-10

**Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2018 г.**  
*(в тыс. руб. РФ)*

	Прим	2018 г.	2017 г.
Выручка	12	2 767 749	3 383 514
Себестоимость	13	(2 761 079)	(3 366 087)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>6 670</b>	<b>17 427</b>
Административные расходы	14	(6 223)	(6 844)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>447</b>	<b>10 583</b>
Прочие доходы	1	2 623	1 978
Прочие расходы	15	(1 162)	(1 839)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 908</b>	<b>10 722</b>
Налог на прибыль	16	(406)	(2 152)
<b>Прибыль за период</b>		<b>1 502</b>	<b>8 570</b>
<b>Итого совокупная прибыль за период</b>		<b>1 502</b>	<b>8 570</b>

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2019 года



А.В. Бринза,  
По доверенности № ОВК/Ф-Ю-10



Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»  
 Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
 закончившийся 31 декабря 2018 г.  
 (в тыс. руб. РФ)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01 января 2017 г.	10	62 781	62 791
Совокупная прибыль:			
Прибыль за период	-	8 570	8 570
Остаток на 31 декабря 2017г. /01 января 2018 г.	10	71 351	71 361
Совокупная прибыль:			
Прибыль за период	-	1 502	1 502
Остаток на 31 декабря 2018г.	10	72 853	72 863

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2019 года



А.В. Бринза,  
 По доверенности № ОВК/Ф-Ю-10

**Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»**  
**Отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2018 г.**  
*(в рублях РФ)*

	2018 год	2017 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Денежные средства, уплаченные поставщикам – третьим лицам	(6 120)	(9 513)
Выплаты работникам	(377)	(310)
Выплаты процентов по долговым обязательствам	(2 716 969)	(3 245 919)
Покупка облигаций	-	(93 164)
Продажа облигаций	90 192	-
Займы предоставленные	(40 000)	(4 921 000)
На оплату налога на прибыль организаций	-	(1 204)
Прочие выплаты	(115)	(732)
Облигации выпущенные	-	5 009 785
Погашение облигационного займа	(5 301 102)	-
Поступления от погашения займов	4 946 860	2 500
Получение процентов по финансовым вложениям	3 146 426	3 265 892
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>118 795</b>	<b>6 334</b>
<b>Сальдо денежных потоков за период</b>	<b>118 795</b>	<b>6 334</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>6 432</b>	<b>98</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>125 227</b>	<b>6 432</b>

Данная Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2019 года



А.В. Бринза,  
По доверенности № ОВК/Ф-Ю-10



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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 наименование на ООО «ОВК Финанс».

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав и размер долей участников Общества выглядит следующим образом:

- ПАО «НПК ОVK», учрежденное и зарегистрированное на территории Российской Федерации 26 декабря 2011 года, является публичным акционерным обществом с 3 марта 2015 года. Адрес юридического лица: город Москва, Новокузнецкая улица, д. 7/11, стр. 1 - доля участия 100% уставного капитала.

Основным видом деятельности Общества в 2018 году являлось обслуживание облигационных займов и предоставление заемных денежных средств акционерам и связанным сторонам.

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

## **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 представления 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 дисконты 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 непроизводным 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.**

Налог на прибыль включает текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий налог на прибыль включает в себя задолженность по налогу на прибыль за период, согласно принятым на дату отчета о финансовом положении налоговым ставкам, и любые корректировки задолженности по налогу на прибыль в отношении предыдущих периодов

Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы признаются в размере налогооблагаемой прибыли, вероятность получения которой достаточно велика и против которой могут быть зачтены уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы.

Отложенные налоговые активы в отношении перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, налоговых льгот и вычитаемых временных разниц признаются в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована временная разница. Руководство анализирует величину отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату и снижает ее на сумму, по которой отсутствует высокая вероятность возмещения соответствующего налогового актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам налога, которые должны применяться к периоду, когда актив будет реализован или когда обязательство будет погашено. Они отражаются в отчете о прибылях и убытках за исключением случаев, когда отложенные налоги относятся к статьям, отражаемым непосредственно в составе капитала или прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоги также относятся на капитал или прочих совокупный доход.

**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.

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

**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 потребуются 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 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. Получение и выдача заемных средств также отражается в разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности» Отчета о движении денежных средств.

**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 (IFRS) 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. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Общества. Новый подход к учету аренды арендодателем существенно не изменился.
- Усовершенствования МСФО. После проекта усовершенствования 2014-2016 года в стандарты был внесен ряд поправок. Воздействие изменений на финансовую отчетность Общества в результате этого проекта будет незначительным.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Стандарт был выпущен в мае 2017 года. Стандарт рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Стандарт вступит в силу с 1 января 2021 г., и заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Общества.

## **5. Займы выданные**

Обществом предоставлены долгосрочные и краткосрочные 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. По состоянию на 31.12.2018 сумма займа составляет 14 998 825 тыс. руб. В соответствии с условиями договора заем предоставлен на срок до 20 ноября 2021 года. Процентная ставка составляет:  
с 20.11.2013 по 31.03.2014 – 9 %;  
с 01.04.2014 по 01.06.2014 – 8,96%;  
с 02.06.2014 по 30.11.2014 – 11,735%;  
с 01.12.2014 по 01.06.2015 – 10,57%;  
с 02.06.2015 по 01.12.2015 – 27,36%;  
с 02.12.2015 по 31.05.2016 – 9,09%;  
с 01.06.2016 по 29.11.2016 – 11,17%;  
с 30.11.2016 по 30.05.2017 – 6,87%;  
с 31.05.2017 по 28.11.2017 – 7,05%;  
с 29.11.2017 по 29.05.2018 – 6,19%;  
с 30.05.2018 по 30.09.2018 – 6,69%;  
с 01.10.2018 по 27.11.2018 – 6,71%;  
с 28.11.2018 – 6,36%.
- 03 июля 2014 года Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД договор займа в размере до 20 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2018 сумма займа составляет 15 004 500 тыс. руб. В соответствии с условиями договора заем предоставлен на срок 10 лет. Процентная ставка составляет:  
с 03.07.2014 по 30.09.2014 – 10%;  
с 01.10.2014 по 31.12.2014 – 12,6%;  
с 01.01.2015 по 16.03.2015 – 12,87%;  
с 17.03.2015 по 14.09.2015 – 16,18%;  
с 15.09.2015 по 12.09.2016 – 15,52%;  
с 13.09.2016 по 13.03.2017 – 15,02%;  
с 14.03.2017 по 11.09.2017 – 14,51%;  
с 12.09.2017 по 28.11.2017 – 13,51%;  
с 29.11.2017 по 12.03.2018 – 11,44%;  
с 13.03.2018 по 29.05.2018 – 9,95%;  
с 30.05.2018 по 30.09.2018 – 12,01%;  
с 01.10.2018 – 12,08%.

В рамках данного договора 02 августа 2018г. Общество предоставило РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД заем в размере 40 000тыс.руб., который был погашен 6 сентября 2018г.

29 марта 2019г. Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД дополнительное соглашение к договору займа от 03.07.2014г, по которому предусмотрен досрочный возврат суммы долга в размере 15 004 500 тыс. руб не позднее 05 сентября 2019г. Данная сумма была отражена в отчетности в составе оборотных активов.

- 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 заем предоставлен на срок 10 лет. Процентная ставка составляет 9%. По состоянию на 31.12.2018 заем полностью погашен.



- 11 мая 2016 года Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД договор займа в размере до 20 000 000 тыс. рублей. В соответствии с условиями договора заем предоставлен до 30.08.2022 г. Процентная ставка составляет:

с 11.05.16 по 04.09.2017 – MOSPRIME 3M + 2,51%;

с 05.09.16 по 05.09.2016 – 14,01%;

с 06.09.2017 по 30.09.2017 – 18%;

с 01.10.2017 – 14,2%.

По состоянию на 31.12.2018 заем полностью погашен.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Долгосрочные займы</b>		
РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД	14 998 825	34 950 185
<b>Итого долгосрочные займы</b>	<b>14 998 825</b>	<b>34 950 185</b>
<b>Краткосрочные займы</b>		
РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД	15 004 500	-
<b>Итого краткосрочные займы</b>	<b>15 004 500</b>	<b>-</b>
<b>Проценты начисленные</b>		
Проценты начисленные (РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД)	580 288	916 561
<b>Итого проценты начисленные</b>	<b>580 288</b>	<b>916 561</b>
<b>Итого займы выданные и проценты к получению</b>	<b>30 583 613</b>	<b>35 866 746</b>

#### 6. Прочие финансовые вложения

22 сентября 2017 ООО «ОВК Финанс» купило 88 тыс. облигаций ООО «МКБ-лизинг» у ПАО «Московский кредитный банк» по договору купли-продажи ценных бумаг №1119/17 S/B. Сумма сделки составила 93 164 тыс. рублей, из них стоимость облигаций составила 88 704 тыс. руб., уплаченный при покупке купонный доход – 4 460 тыс. руб. Данные ценные бумаги были переданы в залог.

19 июля 2018 ООО «ОВК Финанс» продало 88 тыс. облигаций ООО «МКБ-лизинг» на фондовом рынке ПАО Московская Биржа в режиме переговорных сделок. Общая сумма сделки составила 90 208 тыс. руб., из них полученный при продаже купонный доход – 2 076 тыс. руб.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации (долгосрочная часть)	-	88 704
Облигации (краткосрочная часть)	-	2 020
<b>Итого прочие финансовые вложения</b>	<b>-</b>	<b>90 724</b>

**7. Дебиторская задолженность**

	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Авансы выданные	1 524	1 701
Задолженность по налогам	2 729	3 115
Прочая дебиторская задолженность	166	44
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>4 419</b>	<b>4 860</b>

**8. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Денежные средства на текущих счетах в банках в российских рублях	2 227	6 432
Банковские депозиты в рублях	123 000	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>125 227</b>	<b>6 432</b>

**9. Облигационные займы**

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 выпустило 15,000,000 биржевых облигаций (Серия БО 01) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций.

31.05.2016 г. Банк России зарегистрировал Изменения в решение о выпуске облигаций Серии 01 о продлении срока погашения до 2912-го дня с даты начала размещения. В результате внесения изменений в условия выпуска облигаций Серии 01 Общество осуществило выкуп 1173 облигаций Серии 01 в декабре 2016 года в рамках оферты на обратный выкуп.

В ноябре 2015 года ЗАО «ФБ ММВБ» зарегистрировало Программу биржевых облигаций ООО «ОВК Финанс» до 100 млрд руб. В рамках данной Программы в сентябре 2017 года Общество выпустило 5,000,000 облигаций (Серия БО-ПО3) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения облигаций. В феврале 2018 года биржевые облигации серии БО-ПО3 были выкуплены и погашены в полном объеме.

Годовая ставка купона по облигациям Общества 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 полгода. В течение 2018 года для расчета купонного дохода использовались следующие ставки:
  - 4.12% по 29.05.2018;
  - 6.68% с 30.05.2018 по 27.11.2018;
  - 6.34% с 28.11.2018.



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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тыс. руб., если не указано иное)

- 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 2018 года действовали следующие ставки:
  - 13.5% по 12.03.2018;
  - 12.0% с 13.03.2018 по 10.09.2018;
  - 12.0% с 11.09.2018.
- по облигациям Серии БО-П03 - ставка купона на первый купонный период, дата начала 05.09.2017 года и дата окончания 01.09.2020 года, составляет 14% годовых.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Размещение собственных облигаций (долгосрочная часть)	14 998 827	34 998 827
Размещение собственных облигаций (краткосрочная часть)	15 000 000	-
Проценты к уплате	641 092	898 246
<b>Итого облигации выпущенные и проценты к уплате</b>	<b>30 639 919</b>	<b>35 897 073</b>

**10. Резервы предстоящих расходов и платежей**

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Резервы предстоящих расходов	400	270
<b>Итого резервы предстоящих расходов и платежей</b>	<b>400</b>	<b>270</b>

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тыс. руб., если не указано иное)

**11. Уставный капитал**

Уставный капитал Общества на дату государственной регистрации 04 декабря 2001 г. составляет 10 000 рублей. С 16 августа 2016 года у Общества изменился состав участников. На 31 декабря 2017 года Уставный капитал Общества был разделен на 2 доли:

- 99 % Уставного капитала принадлежало «РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД»,
- 1 % Уставного капитала принадлежало ПАО «НПК ОВК».

В апреле 2018 года ПАО «НПК ОВК» выкупило у «РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД» долю в размере 99% уставного капитала Общества. Уставный капитал Общества полностью сформирован денежными средствами. Информация об участниках Общества представлена в Примечании 1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. величина Уставного Капитала Общества составляет 10 тыс. рублей.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
«РЕЙЛ 1520 САЙПРЕС МЕНЕДЖМЕНТ КОМПАНИ ЛТД»	-	9,9
ПАО «НПК ОВК»	10	0,1
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

**12. Выручка**

	2018	2017
Проценты по займам выданным	2 762 208	3 380 469
Доход от продажи облигаций	5 541	-
Проценты по облигациям	-	3 045
<b>Итого выручка</b>	<b>2 767 749</b>	<b>3 383 514</b>

**13. Себестоимость**

	2018	2017
Проценты к уплате	2 760 885	3 366 087
Расход от продажи облигаций	194	-
<b>Итого себестоимость</b>	<b>2 761 079</b>	<b>3 366 087</b>



**14. Административные расходы**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Консультационные и аудиторские услуги	2 463	2 874
Арендная плата	2 218	2 213
Услуги банка	1 047	933
Услуги на рекламу	18	420
Заработная плата и страховые взносы	477	403
Прочее	-	1
<b>Итого административные расходы</b>	<b>6 223</b>	<b>6 844</b>

**15. Прочие расходы**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Затраты по выпуску ценных бумаг	756	1 800
Обесценение облигаций	378	-
Убыток от курсовой разницы	-	39
Прочее	28	-
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>1 162</b>	<b>1 839</b>

**16. Налог на прибыль**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Текущий налог на прибыль	(406)	(2 152)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(406)</b>	<b>(2 152)</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Прибыль до налогообложения	1 908	10 722
Теоретический налоговый доход по ставке 20%	(382)	(2 144)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(24)	(8)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(406)</b>	<b>(2 152)</b>

## 17. 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.

## 18. 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 прочих 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:

В тыс. рублей	2018 г.	2017 г.
<b>Внеоборотные активы</b>		
- займы выданные (Примечание 5)	14 998 825	34 950 185
- прочие финансовые вложения (Примечание 6)	-	88 704
<b>Дебиторская задолженность</b>		
- займы выданные и проценты к получению (Примечание 5)	15 584 788	916 561
- прочие финансовые вложения (Примечание 6)	-	2 020
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- денежные средства и их эквиваленты (примечание 8)	125 227	6 432
<b>Итого риски, относящиеся к статьям баланса</b>	<b>30 708 840</b>	<b>35 963 902</b>
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>30 708 840</b>	<b>35 963 902</b>

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В тыс. руб.	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев в	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Облигационные займы и кредиторская задолженность (Примечание 9)	157	-	15 641 092	14 998 827	-	30 640 076
<b>Итого будущие платежи</b>	<b>157</b>	<b>-</b>	<b>15 641 092</b>	<b>14 998 827</b>	<b>-</b>	<b>30 640 076</b>

В таблице ниже представлен сравнительный анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

В тыс. руб.	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Облигационные займы и кредиторская задолженность (Примечание 9)	58	-	898 246	34 998 827	-	35 897 131
<b>Итого будущие платежи</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>898 246</b>	<b>34 998 827</b>	<b>-</b>	<b>35 897 131</b>

**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.

#### 19. 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 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены предприятиями, которые находятся под общим контролем с Обществом, материнской компанией, а также ПАО Банк «ФК Открытие».

Общество осуществляло следующие операции со связанными сторонами в 2018 и 2017 годах:

##### Процентный доход по займам выданным

	2018	2017
Предприятия под общим контролем	2 762 207	3 380 469
<b>Итого</b>	<b>2 762 207</b>	<b>3 380 469</b>

##### Процентный доход по депозитам

	2018	2017
ПАО Банк «ФК Открытие»	2 460	-
<b>Итого</b>	<b>2 460</b>	<b>-</b>

##### Процентный расход по облигациям

	2018	2017
ПАО Банк «ФК Открытие»	2 335 258	-
Предприятия под общим контролем	86 249	216 531
<b>Итого</b>	<b>2 421 507</b>	<b>216 531</b>

**Приобретение услуг**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Материнская компания	2 051	2 077
<b>Итого</b>	<b>2 051</b>	<b>2 077</b>

**Денежные потоки со связанными сторонами**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>		
На оплату товаров, работ, услуг	(2 077)	(3 057)
Поступление процентов по выданным займам	3 098 481	3 258 441
Поступление процентов по депозитам	2 460	-
Возврат предоставленных займов	4 986 860	2 500
На предоставление займов другим лицам	(40 000)	(4 921 000)

**Займы выданные**

	<b>Вид операции</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Предприятия под общим контролем	Займы выданные	30 003 325	34 950 185
Предприятия под общим контролем	Проценты по займам	580 288	916 561
<b>Итого</b>		<b>30 583 613</b>	<b>35 866 746</b>

**Депозиты**

	<b>Вид операции</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
ПАО Банк «ФК Открытие»	Депозиты	123 000	-
ПАО Банк «ФК Открытие»	Остатки на расчетных счетах	2 209	-
ПАО Банк «ФК Открытие»	Проценты по депозитам	163	-
<b>Итого</b>		<b>125 372</b>	<b>-</b>

**Облигации**

	<b>Вид операции</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
ПАО Банк «ФК Открытие»	Размещение облигаций и проценты к уплате	23 881 839	-
Предприятия под общим контролем	Размещение облигаций и проценты к уплате	206 900	5 426 389
<b>Итого</b>		<b>24 088 739</b>	<b>5 426 389</b>

Предприятия под общим контролем выступали поручителями по облигационному займу в 2018 году.



Вознаграждение управленческому персоналу Общества состоит из вознаграждения, оговоренного условиями договора. Общая сумма вознаграждения управленческого персонала Общества, начисленная за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 91 тыс. рублей (2017 год: 86 тыс. рублей).

**20. События после отчетной даты.**

15 февраля 2019г. Общество решило передать полномочия единоличного исполнительного органа ПАО «НПК «ОВК».

29 марта 2019г. Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД дополнительное соглашение к договору займа от 03.07.2014г, по которому предусмотрен досрочный возврат суммы долга в размере 15 004 500 тыс. руб не позднее 05 сентября 2019г.

23 апреля 2019г. Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД дополнительное соглашение к договору займа от 03.07.2014г, согласно которому процентная ставка по договору увеличивается с 12,08% до 12,27%.

Данные Примечания к финансовой отчетности утверждены «29» апреля 2019 года.



А.В. Бринза,  
По доверенности № ОВК/Ф-Ю-10