

ООО «ОВК Финанс»

Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО),
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Общие сведения об ООО «ОВК Финанс» и его деятельности	10
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики	10
4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности.	13
5. Корректировка сравнительной информации	15
6. Активы в форме права пользования.....	17
7. Займы выданные	17
8. Дебиторская задолженность	19
9. Денежные средства и их эквиваленты	19
10. Обязательства по аренде.....	19
11. Облигационные займы.....	19
12. Резервы предстоящих расходов и платежей.....	20
13. Уставный капитал	21
14. Выручка.....	21
15. Себестоимость	21
16. Административные расходы	21
17. Прочие (расходы)/доходы, нетто	22
18. Финансовые расходы	22
19. Налог на прибыль.....	22
20. Условные и договорные обязательства и операционные риски	22
21. Управление финансовыми рисками	23
22. Операции со связанными сторонами.	24
23. События после отчетной даты	26

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «ОВК Финанс»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «ОВК Финанс» (Общество) (ОГРН 1027802757806, помещение 1-н (237), литера А, дом 2, 23-я линия В.О., г. Санкт-Петербург, 199106), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ОВК Финанс» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО «ОВК Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 29 апреля 2019 года.

Прочая информация

Управляющая организация ПАО «НПК ОВК» (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год и ежеквартальном отчете за I квартал 2020 года, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой и ежеквартальный отчеты, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий 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 при ознакомлении с Годовым и ежеквартальным отчетами мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения руководства.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Управляющая организация ПАО «НПК ОВК» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, 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 аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) 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 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 Общества;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Е.Н. Маринина

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОПНЗ 12006020340

20 апреля 2020 года

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересчитано, Примечание 5)
Активы			
Внеоборотные активы			
Активы в форме права пользования	6	1 605	-
Займы выданные	7	24 718 818	28 249 631
Отложенные налоговые активы		309 170	357 602
Итого внеоборотные активы		25 029 593	28 607 233
Оборотные активы			
Займы выданные	7	-	-
Дебиторская задолженность	8	4 513	4 419
Проценты к получению	7	168 845	546 369
Денежные средства и их эквиваленты	9	4 565	125 227
Итого оборотные активы		177 923	676 015
Итого активы		25 207 516	29 283 248
Капитал			
Уставный капитал	13	10	10
Накопленный убыток		(1 160 802)	(1 357 238)
Итого капитал		(1 160 792)	(1 357 228)
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	10	974	-
Облигационные займы	11	26 248 827	14 998 827
Итого долгосрочные обязательства		26 249 801	14 998 827
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по аренде	10	816	-
Облигационные займы	11	-	15 000 000
Проценты к уплате	11	116 845	641 092
Прочая кредиторская задолженность		171	157
Резервы предстоящих расходов и платежей	12	675	400
Итого краткосрочные обязательства		118 507	15 641 649
Итого обязательства и капитал		25 207 516	29 283 248

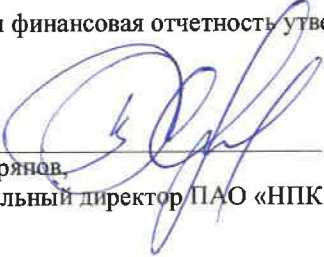
Данная финансовая отчетность утверждена «20» апреля 2020 года


Т.В. Хряпов
Генеральный директор ПАО «НПК ОВК» - управляющей организации ООО «ОВК Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе,
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	2019 г.	2018 г. (пересчитано, Примечание 5)
Выручка	14	2 814 939	2 767 749
Себестоимость	15	(2 791 409)	(2 761 079)
Валовая прибыль		23 530	6 670
Административные расходы	16	(6 760)	(6 223)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	17	(13 414)	1 461
Операционная прибыль		3 356	1 908
Восстановление/(увеличение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	242 624	(33 920)
Финансовые расходы	18	(574)	-
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		245 406	(32 012)
Налог на прибыль	19	(48 970)	6 378
Прибыль/(Убыток) за период		196 436	(25 634)
Итого совокупная прибыль/ убыток за период		196 436	(25 634)

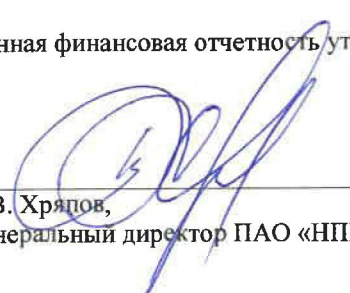
Данная финансовая отчетность утверждена «20» апреля 2020 года


Т.В. Хрянов,
Генеральный директор ПАО «НПК ОВК» - управляющей организации ООО «ОВК Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»
Отчет о изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	10	71 351	71 361
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	(1 402 955)	(1 402 955)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано, Примечание 5)	10	(1 331 604)	(1 331 594)
Совокупная убыток:			
Убыток за период	-	(25 634)	(25 634)
Остаток на 31 декабря 2018 года (пересчитано, Примечание 5)	10	(1 357 238)	(1 357 228)
Совокупная прибыль:			
Прибыль за период	-	196 436	196 436
Остаток на 31 декабря 2019 года	10	(1 160 802)	(1 160 792)

Данная финансовая отчетность утверждена «20» апреля 2020 года


Т.В. Хряпов,
Генеральный директор ПАО «НПК ОВК» - управляющей организации ООО «ОВК Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Денежные средства, уплаченные поставщикам – третьим лицам	(24 922)	(6 120)
Выплаты работникам	(498)	(377)
Выплаты процентов по долговым обязательствам	(3 316 105)	(2 716 969)
Продажа облигаций	-	90 192
На оплату налога на прибыль	(275)	-
Прочие выплаты	(131)	(115)
Погашение облигационного займа	(3 750 000)	(5 301 102)
Займы предоставленные	-	(40 000)
Поступления от погашения займов	3 750 000	4 946 860
Получение процентов по финансовым вложениям	3 221 269	3 146 426
Чистая сумма денежных средств, использованных в операционной деятельности	(120 662)	118 795
Сальдо денежных потоков за период	(120 662)	118 795
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	125 227	6 432
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4 565	125 227

Данная финансовая отчетность утверждена «20» апреля 2020 года


Т.В. Хряпов,
Генеральный директор ПАО «НПК ОВК» - управляющей организации ООО «ОВК Финанс»

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года Обществом с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс» (далее – «Общество»).

Общество было зарегистрировано 04 декабря 2001 года 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 года Общество изменило наименование на ООО «ОВК Финанс».

14 февраля 2019 года было принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей Организации ПАО «НПК ОВК».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года состав и размер долей участников Общества выглядит следующим образом:

- ПАО «НПК ОВК», 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, улица Арбат, д. 10 - доля участия 100% уставного капитала.

Общество занимается обслуживанием облигационных займов и предоставлением 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 Общества 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 российский рубль.

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 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.

Общество признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении инвестиций в долговые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, а также торговой и прочей дебиторской задолженности. Сумма ожидаемого кредитного убытка (далее по тексту – «ОКУ») обновляется на каждую отчетную дату для целей отражения изменений в кредитном риске с момента первоначального признания соответствующего финансового актива.

Общество всегда признает кредитные убытки, ожидаемые за весь срок действия финансового инструмента, для торговой и прочей дебиторской задолженности. ОКУ по этим финансовым инструментам определяется на основании истории кредитных убытков Общества, скорректированной на специфичные для дебитора факторы, общую экономическую ситуацию и оценку как текущих, так и прогнозируемых обстоятельств на отчетную дату, включая временную стоимость денег, где это необходимо.

Для всех остальных финансовых инструментов Общество признает кредитные убытки, ожидаемые за весь срок действия финансового инструмента, в момент существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Если, с другой стороны, кредитный риск по финансовому инструменту не возрос существенно с момента первоначального признания, Общество определяет оценочный резерв по такому финансовому инструменту в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев. Оценка необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, произошедшего с момента первоначального признания, а не на доказательствах обесценения финансового актива на отчетную дату или при фактическом дефолте. ОКУ за весь срок действия финансового инструмента представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия. Кредитные убытки, ожидаемые в течение последующих 12 месяцев, представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту и могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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 прочий совокупный доход.

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 среднегодового 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 отражаются 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:

- В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Стандарт вступит в силу с 1 января 2023 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.
- В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, вводятся новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов. Новая редакция документа вступает в силу для обязательного применения, начиная с годовых периодов после 1 января 2020 года.
- В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса и групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 года, досрочное применение допускается. Ожидается, что принятие данной поправки не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Общества.
- В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки вносят новое определение существенности. Поправки начинают действовать с 1 января 2020 года или после этой даты, досрочное применение допускается. Ожидается, что принятие данной поправки не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Общества.

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением эффекта от применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее по тексту – МСФО (IFRS) 16), раскрытого далее по тексту.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Эффект от применения

1 января 2019 года Общество применило положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенного Советом по международным стандартам бухгалтерского учета в январе 2016 года. МСФО (IFRS) 16 ввел новые требования и единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение, и требует признавать на балансе актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в начале срока аренды для всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Таким образом, устраняются различия между понятиями «операционная аренда» и «финансовая аренда». Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Общества описано ниже.

Переходные положения

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 16 Общество применило модифицированный ретроспективный метод перехода, при котором обязательства по аренде будут оценены по приведенной стоимости будущих (оставшихся) арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения кредитных средств по состоянию на 1 января 2019 года, а активы в форме права пользования будут приравнены к величине обязательств, скорректированной на суммы авансов по аренде или начисленных арендных платежей. Сравнительная информация за сопоставимый период не была пересчитана в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 16.

Общий суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 представлен следующим образом:

	1 января 2019 года (до пересчета)	Применение МСФО (IFRS) 16	1 января 2019 года (после пересчета)
Активы			
Активы в форме права пользования	-	5 696	5 696
Капитал и обязательства			
Обязательства по аренде ¹	-	5 696	5 696

¹ Краткосрочная и долгосрочная части

Договоры аренды, ранее классифицированные как операционная аренда

При определении аренды, ранее классифицированной как операционной аренды, Общество применило упрощение практического характера по состоянию на дату перехода на МСФО (IFRS) 16, позволяющее не проводить повторный анализ того, являются ли договоры в целом или их отдельные компоненты договорами аренды. Соответственно, в отношении всех договоров аренды, которые были заключены или модифицированы до 1 января 2019 года, применяется определение аренды согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснениям КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Также Общество применяет следующие разрешенные упрощения практического характера на дату применения стандарта к каждому договору аренды, ранее классифицированному в качестве операционной аренды:

- разрешение не применять требования МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с 1 января 2019 года и равномерно включать арендные платежи по таким договорам аренды в качестве операционного расхода линейным методом в течение срока аренды;
- применять одну ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- не проводить проверку на обесценение на дату первоначального применения, полагаясь на свой анализ договоров аренды обременительного характера с учетом положений МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» непосредственно до даты первоначального применения;
- исключать первоначальные прямые затраты, из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовать суждения задним числом, в частности при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение.

В момент перехода на МСФО (IFRS) 16 Общество признало обязательства по аренде (краткосрочную и долгосрочную части) на общую сумму 5 696 тыс. рублей, которые ранее не признавались, так как арендные отношения, в которых Общество выступает в качестве арендатора, отражались в качестве операционной аренды в рамках положений ранее действующего МСФО (IAS) 17. Величина признанных обязательств представляет собой приведенную стоимость будущих (на момент первого применения) платежей, продисконтированную с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

По состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором, использованная в расчетах, составляла 11,30%.

По состоянию на 1 января 2019 года Общество также признало активы в форме права пользования, связанные с применением положений МСФО (IFRS) 16, и относящиеся к таким типам договоров на общую сумму 5 696 тыс. рублей. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые составляют 3 года. Базовый актив представляет собой офисное помещение.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды по состоянию на 1 января 2019 года	6 796
Эффект дисконтирования	(1 100)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	5 696
Активы в форме права пользования, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	5 696
Общий эффект на показатель накопленного убытка по состоянию на 1 января 2019 года	-

5. Корректировка сравнительной информации

Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года привело к определенным изменениям в учетной политике. Руководство Общества ретроспективно скорректировало данные путем пересчета сравнительных показателей финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2019 года, и финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 1 января 2018 года обесценение по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (займы выданные), было признано в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по модели ожидаемых кредитных убытков, что привело к более раннему признанию кредитных убытков и повлияло на финансовую отчетность следующим образом:

	1 января 2018 года (до пересчета)	Применение МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года (после пересчета)
Активы			
Займы выданные	34 950 185	(1 753 694)	33 196 491
Отложенные налоговые активы	-	350 739	350 739
Капитал			
Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток)	71 351	(1 402 955)	(1 331 604)

Общество с ограниченной ответственностью «ОВК Финанс»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Следующая таблица раскрывает существенные изменения в связи с ретроспективными корректировками показателей Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 (отражено ранее)	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	Реклассы	31 декабря 2018 (пересмотрено)
Активы				
Внеоборотные активы				
Займы выданные	14 998 825	(1 753 694)	15 004 500	28 249 631
Отложенные налоговые активы	-	357 522	80	357 602
Оборотные активы				
Займы выданные	15 004 500	-	(15 004 500)	-
Проценты к получению	580 289	(33 920)	-	546 369
Прочие активы	80	-	(80)	-
Капитал				
Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток)	72 853	(1 430 091)	-	(1 357 238)

Следующая таблица раскрывает существенные изменения в связи с ретроспективными корректировками показателей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившихся 31 декабря 2018 года:

	За год, закончившихся 31 декабря 2018 года (отражено ранее)	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	За год, закончившихся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
Операционная прибыль	1 908	-	1 908
Восстановление/(увеличение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(33 920)	(33 920)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 908	(33 920)	(32 012)
Налог на прибыль	(406)	6 784	6 378
Прибыль и совокупная прибыль за период / (Убыток) и совокупный (убыток) за период	1 502	(27 136)	(25 634)

6. Активы в форме права пользования

	Арендованные здания/помещения и прочие объекты
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 1 января 2019 года	
при применении МСФО (IFRS) 16	5 696
Заключение новых договоров аренды или их модификация	1 349
Выбытие договоров аренды	(5 312)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года	1 733
<i>Накопленная амортизация</i>	
На 1 января 2019 года	-
при применении МСФО (IFRS) 16	
Амортизационные отчисления по активам в форме прав пользования	(1 899)
Выбытие договоров аренды	1 771
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(128)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	
при применении МСФО (IFRS) 16	5 696
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	
при применении МСФО (IFRS) 16	1 605

7. 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 31.12.2019 и 31.12.2018 сумма займа составляет 14 998 825 тыс. рублей. В соответствии с условиями договора заем предоставлен на срок до 20 ноября 2021 года. Процентная ставка была переменной и 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 по 29.05.2019 - 6,36%;
 - с 29.05.2019 по 27.11.2019 – 9,95%;
 - с 27.11.2019 – 4,88%

- 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 31.12.2019 и 31.12.2018 сумма займа составляет 11 254 500 тыс. рублей и 15 004 500 тыс. рублей соответственно. В соответствии с условиями договора заем предоставлен на срок 10 лет. Процентная ставка была переменной и 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 по 12.03.2019 – 12,08%;
 - с 12.03.2019 по 10.09.2019 – 12,27%.
 - с 10.09.2019 - 9,57%

29 марта 2019 года Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД дополнительное соглашение к договору займа от 03.07.2014, предусматривающее обязательство досрочного погашения займа на сумму 15 004 500 тыс. рублей не позднее 5 сентября 2019 года.

1 июля 2019 года Общество заключило с РЕЙЛ 1520 ФИНАНС САЙПРЕС ЛТД дополнительное соглашение к договору займа от 03.07.2014, предусматривающее обязательство досрочного погашения части займа на сумму 3 750 000 тыс. рублей не позднее 30 сентября 2019 года. Возврат займа в сумме 3 750 000 тыс. рублей был осуществлен 25 сентября 2019 года.

Срок погашения оставшейся части займа в сумме 11 254 500 тыс. рублей изменен на 3 июля 2024 года.

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Долгосрочные займы		
РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД	26 253 325	30 003 325
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 534 507)	(1 753 694)
Итого долгосрочные займы	<u>24 718 818</u>	<u>28 249 631</u>
Проценты начисленные		
Проценты начисленные (РЕЙЛ1520 Финанс Сайпрес ЛТД)	179 328	580 289
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 483)	(33 920)
Итого проценты начисленные	<u>168 845</u>	<u>546 369</u>

Резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитан исходя из кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев с использованием матрицы оценочных резервов в зависимости от рейтинга компании по шкале международных агентств и кумулятивной вероятности дефолта компании в сумме 8,35% от 70% суммы займа, которая не будет возмещена в случае банкротства заемщика.

Изменения в сумме резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице ниже:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Остаток на 1 января	<u>1 787 614</u>	<u>1 753 694</u>
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(242 624)	-
Увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	33 920
Остаток на 31 декабря	<u>1 544 990</u>	<u>1 787 614</u>

8. Дебиторская задолженность

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Авансы выданные	2 157	1 524
Задолженность по налогам	2 305	2 729
Прочая дебиторская задолженность	<u>51</u>	<u>166</u>
Итого дебиторская задолженность	<u>4 513</u>	<u>4 419</u>

9. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Банковские депозиты в рублях	3 000	123 000
Денежные средства на текущих счетах в банках в российских рублях	<u>1 565</u>	<u>2 227</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>4 565</u>	<u>125 227</u>

10. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по аренде после применения МСФО (IFRS) 16 были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019</u>
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	1 790
За вычетом краткосрочной части обязательств по аренде	<u>(816)</u>
Долгосрочная часть обязательств по аренде	<u>974</u>

Изменения в сумме обязательств по аренде представлены в таблице ниже:

Баланс на 1 января 2019 года при применении МСФО (IFRS) 16	<u>5 697</u>
Процентные расходы по обязательствам по аренде	574
Арендные платежи за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	(2 267)
Заключение новых договоров аренды или их модификация	1 349
Выбытие договоров аренды	<u>(3 563)</u>
Баланс на 31 декабря 2019 года	<u>1 790</u>

11. 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.

9 сентября 2019 года ПАО Московская биржа зарегистрировала Изменения в решение о выпуске облигаций Серии БО-01 общей стоимостью 15 000 000 тыс. рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения 25% от номинальной стоимости биржевых облигаций – 30 сентября 2019 года, 75% номинальной стоимости биржевых облигаций – 3 сентября 2024 года.

31.05.2016 года 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 рублей. В рамках данной Программы в сентябре 2017 года Общество выпустило 5 000 000 облигаций (Серия БО-ПОЗ) 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-ПОЗ были выкуплены и погашены в полном объеме.

Годовая ставка купона по облигациям Общества составляет:

- по облигациям Серии 01 – 8,7% для первого полугодового периода, а в последующих периодах рассчитывается как российский индекс потребительских цен + 3% с уплатой процентов раз в полгода. В течение 2019 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 по 28.05.2019;
 - 9,90% с 29.05.2019 по 26.11.2019;
 - 3,62% с 27.11.2019.
- 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. Согласно изменениям, утвержденным в Решении о выпуске ценных бумаг от 10.09.2019 года, количество купонных периодов увеличено с 10 до 30, продолжительностью 91 день каждый. Ставка 11-30-ого купонов установлена в размере 9,55% годовых. В течение 2019 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 11.03.2019;
 - 12,25% с 12.03.2019 по 09.09.2019;
 - 9,55% с 10.09.2019.
- по облигациям Серии БО-ПОЗ - ставка купона на первый купонный период, дата начала 05.09.2017 года и дата окончания 01.09.2020 года, составляет 14% годовых.

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Размещение собственных облигаций (долгосрочная часть)	26 248 827	14 998 827
Размещение собственных облигаций (краткосрочная часть)	-	15 000 000
Проценты к уплате	<u>116 845</u>	<u>641 092</u>
Итого облигации выпущенные и проценты к уплате	<u>26 365 672</u>	<u>30 639 919</u>

12. Резервы предстоящих расходов и платежей

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Резервы предстоящих расходов	<u>675</u>	<u>400</u>
Итого резервы предстоящих расходов и платежей	<u>675</u>	<u>400</u>

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года величина уставного капитала Общества составляет 10 тыс. рублей.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
ПАО «НПК ОВК»	10	10
Итого уставный капитал	10	10

14. Выручка

	2019 г.	2018 г.
Проценты по займам выданным	2 814 939	2 762 208
Проценты по облигациям	-	5 541
Итого выручка	2 814 939	2 767 749

15. Себестоимость

	2019 г.	2018 г.
Проценты к уплате	2 791 409	2 760 885
Расход от продажи облигаций	-	194
Итого себестоимость	2 791 409	2 761 079

16. Административные расходы

	2019 г.	2018 г.
Консультационные и аудиторские услуги	3 477	2 463
Амортизация	1 899	-
Заработная плата и страховые взносы	590	477
Услуги банка	772	1 047
Расходы по управлению организацией	-	-
Арендная плата	-	2 218
Услуги на рекламу	22	18
Итого административные расходы	6 760	6 223

17. Прочие (расходы)/доходы, нетто

	2019 г.	2018 г.
Проценты по депозитам	5 207	2 623
Прочие доходы	10	-
Итого прочие доходы	5 217	2 623
Расходы по обслуживанию ценных бумаг	(18 631)	(756)
Убыток от снижения справедливой стоимости	-	(378)
Прочие расходы	-	(28)
Итого прочие расходы	(18 631)	(1 162)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(13 414)	1 461

18. Финансовые расходы

	2019 г.	2018 г.
Процентные расходы по обязательствам аренды	(574)	-
Итого финансовые расходы	(574)	-

19. Налог на прибыль

	2019 г.	2018 г. (пересмотрено)
Текущий налог на прибыль	(682)	(406)
(Расход)/доход по отложенному налогу	(48 288)	6 784
(Расход)/доход по налогу на прибыль	(48 970)	6 378
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	245 407	(32 010)
Теоретический налоговый (расход)/доход по ставке 20%	(49 081)	6 402
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу	111	(24)
(Расход)/доход по налогу на прибыль	(48 970)	6 378

20. 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.

21. 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:

<i>В тыс. рублей</i>	2019 г.	2018 г.
Внеоборотные активы		
- займы выданные (Примечание 7)	24 718 818	28 249 631
Дебиторская задолженность		
- займы выданные и проценты к получению (Примечание 7)	168 845	546 369
Денежные средства и их эквиваленты		
- денежные средства и их эквиваленты (примечание 9)	4 565	125 227
Итого риски, относящиеся к статьям баланса	24 892 228	28 921 227
Итого максимальный кредитный риск	24 892 228	28 921 227

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 9). 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 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>В тыс. руб.</i>	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Обязательства						
Облигационные займы и кредиторская задолженность (Примечание 11)	171	-	116 845	14 998 827	11 250 000	26 365 843
Итого будущие платежи	171	-	116 845	14 998 827	11 250 000	26 365 843

В таблице ниже представлен сравнительный анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>В тыс. руб.</i>	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Обязательства						
Облигационные займы и кредиторская задолженность (Примечание 11)	157	-	15 641 092	-	14 998 827	30 640 076
Итого будущие платежи	157	-	15 641 092	-	14 998 827	30 640 076

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.

22. 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 2019 и 31 декабря 2018 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:

Процентный доход по займам выданным

	2019 г.	2018 г.
Предприятия под общим контролем	2 814 939	2 762 208
Итого	2 814 939	2 762 208

Процентный доход по депозитам

	2019 г.	2018 г.
ПАО Банк «ФК Открытие»	5 207	2 623
Итого	5 207	2 623

Процентный расход по облигациям

	2019 г.	2018 г.
ПАО Банк «ФК Открытие»	2 152 472	2 335 258
Предприятия под общим контролем	16 248	86 249
Итого	2 168 720	2 421 507

Приобретение услуг

	2019 г.	2018 г.
Материнская компания	3 541	2 051
ПАО Банк «ФК Открытие»	18 617	-
Итого	22 159	2 051

Денежные потоки со связанными сторонами

	2019 г.	2018 г.
Движение денежных средств по текущей деятельности		
На оплату товаров, работ, услуг	(18 252)	(2 077)
Поступление процентов по выданным займам	3 215 900	3 098 481
Поступление процентов по депозитам	5 369	2 460
Возврат предоставленных займов	3 750 000	4 986 860
Предоставление займов другим лицам	-	(40 000)
Финансовые расходы уплаченные	(535)	-
Погашение облигаций	(3 748 746)	-

Займы выданные

	Вид операции	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Предприятия под общим контролем	Займы выданные	24 718 818	28 249 631
Предприятия под общим контролем	Проценты по займам	168 845	546 369
Итого		24 887 663	28 796 000

Депозиты		31 декабря 2019	31 декабря 2018
	Вид операции		
ПАО Банк «ФК Открытие»	Депозиты	3 000	123 000
ПАО Банк «ФК Открытие»	Остатки на расчетных счетах	1 565	2 209
ПАО Банк «ФК Открытие»	Проценты по депозитам	-	163
Итого		4 565	125 372

Облигации		31 декабря 2019	31 декабря 2018
	Вид операции		
ПАО Банк «ФК Открытие»	Размещение облигаций и проценты к уплате	20 323 431	23 881 839
Предприятия под общим контролем	Размещение облигаций и проценты к уплате	206 507	206 900
Итого		20 529 938	24 088 739

Предприятия под общим контролем выступали поручителями по облигационному займу в 2019 году и 2018 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года акционером, косвенно обладающим контрольным пакетом акций ПАО «НПК ОВК», является Центральный Банк РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов отсутствовали акционеры, владевшие контрольным пакетом акций ПАО «НПК ОВК».

Вознаграждение управленческому персоналу Общества состоит из вознаграждения, оговоренного условиями договора. Общая сумма вознаграждения управленческого персонала Общества, начисленная за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила 53 тыс. рублей (за 2018 год: 91 тыс. рублей).

23. События после отчетной даты

В начале 2020 года в мире стала распространяться вспышка коронавируса (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии.

Компания может столкнуться с последствиями COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данным событием, и анализирует степень его возможного влияния.

На основании текущего анализа руководство Компании считает, что по состоянию на дату утверждения данной финансовой отчетности отсутствуют значительные риски, способные привести к негативным последствиям на будущее финансовое положение Компании.

Данная финансовая отчетность утверждена «20» апреля 2020 года


 Т.В. Хряпов,
 Генеральный директор ПАО «НПК ОВК» - управляющей организации ООО «ОВК Финанс»