ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ООО «ХК Финанс» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 27 мая 2013г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746449257. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743889590/ 774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, этаж 8, комната 41 (согласно Листу записи Единого государственного реестра юридических лиц от 10.12.2018 г.)

Общество является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание учредителей.

Согласно Протоколу собрания учредителей Общества от 22.03.2013 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 03.06.2013 года.

Согласно Протоколу собрания учредителей Общества от 22.03.2013 г. специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является ООО «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 03.06.2013 года.

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является осуществление финансирования группы Хоум Кредит.

В рамках исключительного предмета деятельности Общества, Общество вправе осуществлять следующие основные виды деятельности:

- эмиссия облигаций
- исполнение обязательств по выпущенным облигациям
- предоставление иных видов финансирования компаниям Группы Хоум Кредит
- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) в рамках цели и предмета деятельности Общества, в том числе, в связи с формированием и поддержанием размера резервов в рамках предмета и цели деятельности Общества, поддержанием ликвидности Общества в рамках предмета и целей деятельности Общества, исполнением обязательств по облигациям и/или обеспечением текущей деятельности Общества;
- заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам Общества, возникшим, в том числе, в связи с осуществлением деятельности.
- другие не запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям, а также обеспечения и осуществления деятельности Общества в рамках исключительного предмета деятельности, необходимых для достижения цели деятельности Общества, в том числе, заключение и исполнение договоров, направленных на обеспечение исполнения обязательств Общества (включая договоры залога), соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, расчетными агентами, платежными агентами, договоры банковского счета, договора о передаче функций единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации, договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, договора аренды помещения, по адресу местонахождения Общества, договоров с юридическим, финансовыми и налоговым консультантами, оказывающими услуги Обществу в связи с исключительным предметом деятельности Общества и прочих договоров, в рамках исключительного предмета деятельности Общества и необходимых для достижения цели деятельности Общества.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями.
Учредителю I Штихтинг Эйч Си Финанс 1 (Stichting HC Finance 1), фонд (штихтинг), созданный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57308764 принадлежит 50% доли в уставном капитале,
Учредителю II Штихтинг Эйч Си Финанс 2 (Stichting HC Finance 2), фонд (штихтинг), созданный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57309035, принадлежит 50 % доли в уставном капитале.

Все доли полностью оплачены в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом в составе прочих расходов по фиксированной ставке - равномерно (ежемесячно) в течение срока действия договора займа.

Обществом установлен следующий критерий существенности информации в бухгалтерской отчетности – существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5 процентов.

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

В соответствии с п. 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), при наличие устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного финансового вложения. Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 и п.34 ПБУ 19/02.

Информация по сегментам

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки. Поступления по правам (требованиям) составляет 100 % от всех поступлений по финансовым вложениям. В связи с этим Общество осуществляет деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по

страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, не разделяя формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

Географический сегмент

Общество осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль: на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

Вступление в действие с 01.01.2022 г. ФСБУ 5/2019 "Запасы" не привело к изменению учетной политики (нет МПЗ) и не повлияло на формирование и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

РАЗДЕЛ I, ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

4.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2021г. отражены финансовые вложения Общества в размере 10 000 000 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 7 400 000 тыс. рублей)

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2021г.:

Описание финансовых вложений	Финансовые вложения на 31.12.2020 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2021 г, тыс. руб.	Срок погашения
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 08.04.2021 г.	0	1 050 000	0	1 050 000	20.03.2024
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 13.11.2020 г.	400 000	200 000	150 000	450 000	10.11.2023
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 15.11.2021 г.	0	1 400 000	0	1 400 000	11.11.2024
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 21.07.2021 г.	0	400 000	0	400 000	20.03.2024
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 24.03.2021	0	1 250 000	400 000	850 000	23.06.2023
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 12.03.2021	0	150 000	0	150 000	10.11.2023
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 09.12.2021	0	100 000	0	100 000	11.11.2024

Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 26.06.2020г.	725 000	0	0	725 000	23.06.2023
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 13.11.2020	500 000	400 000	0	900 000	10.11.2023
Займ, выданный в пользу ВСЕГДА ДА ООО Договор займа от 28.04.2021	0	200 000	0	200 000	20.03.2024
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V Договор займа от 17.12.2020 г.	500 000	1 000 000	0	1 500 000	07.11.2023
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V Договор займа от 26.06.2020 г.	2 275 000	0	0	2 275 000	23.06.2023
Итого:	**4 400 000**	**6 150 000**	**550 000**	**10 000 000**	-

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2020г.:

Описание финансовых вложений	**Финансовые вложения на 31.12.2019 г, тыс. руб.**	**Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.**	**Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.**	**Финансовые вложения на 31.12.2020 г, тыс. руб.**	**Срок погашения**
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 27.06.2019 г.	1 000 000	0	100 000	900 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 13.11.2020 г.	0	400 000	0	400 000	10.11.2023
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 27.06.2019 г.	500 000	0	0	500 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 26.06.2020г.	0	725 000	0	725 000	23.06.2023
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 13.11.2020	0	500 000	0	500 000	10.11.2023
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 06.07.2020	0	100 000	0	100 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V Договор займа №1 от 20.12.2019г.	1 000 000	500 000	0	1 500 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V Договор займа от 17.12.2020 г.	0	500 000	0	500 000	07.11.2023
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V Договор займа от 26.06.2020 г.	0	2 275 000	0	2 275 000	23.06.2023
Итого:	**2 500 000**	**5 000 000**	**100 000**	**7 400 000**	-

Нарушение сроков погашения задолженности по займам, выданным в течении 2021г. и 2020г. не происходило. Признаки обесценения долгосрочных финансовых вложений отсутствуют. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2021г. и на 31.12.2020г. не создавался.

4.2 По строке **1180** «Отложенные налоговые активы» на 31.12.2021г. отражена сумма в размере 757 тыс. рублей (на 31.12.2020г. в размере 809 тыс. рублей.)

РАЗДЕЛ II, ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

4.3 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021г. отражена сумма 115 415 тыс. рублей (на 31.12.2020г. в размере 93 919 тыс. рублей), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам по состоянию на 31.12.2021г. в размере 870 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 717 тыс. рублей), в том числе

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2021 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2020 г. тыс. рублей
ООО ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ	28	-
АО «ИНТЕРФАКС»	4	4
НКО АО НРД	495	533
ООО «ТАЙМВЭБ»	1	1
ООО «Л СИ ПИ ИНВЕСТОР СЕРВИСЕЗ»	142	104
ПЕРВАЯ НЕЗАВИСИМАЯ ООО	200	75
Итого	**870**	**717**

- начисленные проценты по договорам займа по состоянию на 31.12.2021г. в размере 114 545 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 93 202 тыс. рублей), в том числе

Начисленные проценты по договорам займа по состоянию на 31.12.2021г.

Вид	№ и Дата договора	Сумма задолженности по процентам на 31.12.2021г., тыс. рублей	Процентная ставка, %	Срок погашения процентов
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 27.06.2019 г.	17 857	10,20	17.01.2022
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 13.11.2020г.	4 591	7,60	08.02.2022
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 08.04.2021г.	1 968	7,60	23.03.2022
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 15.11.2021г.	15 305	10,60	14.02.2022
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 21.07.2021г.	754	7,65	23.03.2022
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V	№1 от 20.12.2019г.	29 470	10,10	18.04.2022
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V	№ б/н от 17.12.2020г.	15 304	7,60	08.02.2022
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V	№ б/н от 26.06.2020г.	3 316	7,60	22.03.2022
Займ, выданный в пользу ООО ВСЕГДА ДА	№ б/н от 28.04.2021г.	375	7,60	19.03.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 06.07.2020г.	1 673	8,60	17.01.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 09.12.2021г.	639	10,60	11.02.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 13.11.2020г.	9 182	7,60	08.02.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 26.06.2020г.	1 057	7,60	22.03.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 27.06.2019г.	9 921	10,20	18.04.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 24.03.2021г.	1 593	7,60	19.03.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 12.03.2021г.	1 540	7,65	08.02.2022

Начисленные проценты по договорам займа по состоянию на 31.12.2020г.

Вид	№ и Дата договора	Сумма задолженности по процентам на 31.12.2020г., тыс. рублей	Процентная ставка, %	Срок погашения процентов
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 27.06.2019 г.	17 605	10,20	18.01.2021
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 13.11.2020г.	2 582	7,60	09.02.2021
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V	№1 от 20.12.2019г.	29 055	10,10	18.01.2021
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V	№ 2 от 20.12.2019г.	17 018	10,10	16.02.2021
Займ, выданный в пользу Home	№ б/н от 17.12.2020г.	1 458	7,60	09.02.2021

Credit B.V				
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V	№ б/н от 26.06.2020г.	2 842	7,60	23.03.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 06.07.2020г.	1 649	8,60	18.01.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 06.11.2020г.	47	6,00	16.02.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 13.11.2020г.	4 643	7,60	09.02.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 26.06.2020г.	906	7,60	23.03.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 27.06.2019г.	9 781	10,20	18.01.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ»	№ б/н от 30.12.2019г.	5 616	10,10	16.02.2021

Погашение и появление дебиторской задолженности произошло в результате хозяйственных операций в течение отчетного года.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.
На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, а также проведенной инвентаризации, просроченной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2021 г.

4.4 По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по состоянию на 31.12.2021г. отражены финансовые вложения Общества в размере 3 000 000 тыс. рублей (на 31.12.2020г. - 2 002 000 тыс. рублей)

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2021г.:

Описание финансовых вложений	**Финансовые вложения на 31.12.2020г, тыс. руб.**	**Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.**	**Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.**	**Финансовые вложения на 31.12.2021г, тыс. руб.**	**Срок погашения**
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V №1 от 20.12.2019г.	1 500 000	0	0	1 500 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V №2 от 20.12.2019г.	1 500 000	0	1 500 000	0	16.11.2021
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 27.06.2019г.	900 000	0	0	900 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 06.07.2020г.	100 000	0	0	100 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 06.11.2020г.	7 000	0	7 000	0	16.11.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 15.11.2021г.	0	100 000	100 000	0	06.12.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 27.06.2019г.	500 000	0	0	500 000	21.04.2022
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 30.12.2019г.	495 000	0	0	495 000	19.11.2021
Итого:	**5 002 000**	**100 000**	**2 102 000**	**3 000 000**	

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2020г.:

Описание финансовых вложений	**Финансовые вложения на 31.12.2019г, тыс. руб.**	**Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.**	**Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.**	**Финансовые вложения на 31.12.2020г, тыс. руб.**	**Срок погашения**

Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 30.12.2019г.	0	7 000	0	7 000	19.11.2021
Займ, выданный в пользу Home Credit B.V №2 от 20.12.2019г.	1 500 000	0	0	1 500 000	19.11.2021
Займ, выданный в пользу ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» Договор займа от 30.12.2019г.	350 000	145 000	0	495 000	19.11.2021
Итого:	**1 850 000**	**152 000**	**0**	**2 002 000**	

4.5 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2021г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 11 383 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 8 688 тыс. рублей)

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2020г.
ООО "ХКФ Банк" (Расчетный №40702810300010000931)	11 383	8 688
Итого:	**11 383**	**8 688**

РАЗДЕЛ III, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

4.6 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2021г., 31.12.2020г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала в течении 2021г., 2020г. не происходило.

4.7 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2021г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 9 622 тыс. рублей (на 31.12.2020г. – 7 591 тыс. рублей)

РАЗДЕЛ IV, ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.8 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2021г. отражена сумма 10 00 000 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму основного долга номинальной стоимости по реализованным облигациям в размере 10 00 000 тыс. рублей.:

Вид займа	Количество облигаций выпуска, шт.	Номинальная стоимость 1 шт. облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-04-36426-R-001P	3 000 000	1 000,00	3 000 000	23.06.2023
Облигации ГРН 4B02-05-36426-R-001P	3 000 000	1 000,00	3 000 000	10.11.2023
Облигации ГРН 4B02-06-36426-R-001P	2 500 000	1 000,00	2 500 000	20.03.2024
Облигации ГРН 4B02-07-36426-R-001P	1 500 000	1 000,00	1 500 000	11.11.2024

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 7 400 000 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму основного долга номинальной стоимости по реализованным облигациям в размере 7 400 000 тыс. рублей.:

Вид займа	Количество облигаций выпуска, шт.	Номинальная стоимость 1 шт. облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-03-36426-R-001P	3 000 000	1 000,00	3 000 000	21.04.2022
Облигации ГРН 4B02-04-36426-R-001P	3 000 000	1 000,00	3 000 000	23.06.2023
Облигации ГРН 4B02-05-36426-R-001P	1 400 000	1 000,00	1 400 000	10.11.2023

РАЗДЕЛ V, КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.9 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2021г. отражена сумма 3 117 360 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму начисленного, но не выплаченного купонного дохода по выпущенным облигациям, в размере 117 360 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН 4B02-03-36426-R-001P	10,00	58 350	20.01.2022
Облигации ГРН 4B02-04-36426-R-001P	7,50	4 320	25.03.2022
Облигации ГРН 4B02-05-36426-R-001P	7,50	30 210	11.02.2022
Облигации ГРН 4B02-06-36426-R-001P	7,50	4 625	23.03.2022
Облигации ГРН 4B02-07-36426-R-001P	10,50	19 855	14.02.2022

- сумму основного долга номинальной стоимости по реализованным облигациям в размере 3 000 000 тыс. рублей.

Вид займа	Количество облигаций выпуска, шт.	Номинальная стоимость 1 шт. облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-03-36426-R 001P	3 000 000	1 000,00	3 000 000	21.04.2022

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 2 097 502 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму начисленного, но не выплаченного купонного дохода по выпущенным облигациям, в размере 97 502 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата выплаты купонного дохода
Облигации ГРН 4B02-02-36426-R-001P	10,00	22 460	19.02.2021
Облигации ГРН 4B02-03-36426-R-001P	10,00	57 540	21.01.2021
Облигации ГРН 4B02-04-36426-R-001P	7,50	3 690	26.03.2021
Облигации ГРН 4B02-05-36426-R-001P	7,50	13 812	12.02.2021

- сумму основного долга номинальной стоимости по реализованным облигациям в размере 2 000 000 тыс. руб.:

Вид займа	Количество облигаций выпуска, шт.	Номинальная стоимость 1 шт. облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-01-36426-R 001P	2 000 000	1 000,00	2 000 000	19.11.2021

4.10 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021г. отражена сумма 563 тыс. рублей, (на 31.12.2020г. - 313 тыс. рублей), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2021г., тыс.руб.	Сумма на 31.12.2020г., тыс.руб.
ООО «ТМФ РУС»	8	6
ООО «РМА СЕРВИС»	34	7
ООО «ХКФ Банк»	132	96
Итого:	**174**	**109**

- задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31.12.2021г. в размере 389 тыс. рублей, (на 31.12.2020г. – 204 тыс. рублей)

Погашение кредиторской задолженности произошло в результате хозяйственных операций в течение отчетного года.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.11 По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2021г. в размере 1 072 464 тыс. рублей, (за 2020г. в размере 610 597 тыс. рублей)

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2021 год тыс. рублей	Сумма за 2020 год тыс. рублей
Проценты, начисленные по займу	1 072 427	603 307
Поступления банковских процентов	37	7 290
Итого:	**1 072 464**	**610 597**

4.12 По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2021г. в размере 1 060 683 тыс. рублей, (за 2020г. в размере 609 052 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2021 год тыс. рублей	Сумма за 2020 год тыс. рублей
Проценты (купоны) по облигациям	1 060 683	609 052
Итого:	**1 060 683**	**609 052**

4.13 По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2021г. в размере 24 135 тыс. рублей, (за 2020г. в размере 18 400 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2021 год тыс. рублей	Сумма за 2020 год тыс. рублей
Комиссия за организацию предоставления займа	24 135	15 700
Неустойка (штраф) за досрочный возврат вклада	-	2 700
Итого:	**24 135**	**18 400**

4.14 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2021г. в размере 33 416 тыс. рублей (за 2020г. в размере 16 371 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2021г.	Сумма, тыс. руб. за 2020г.
Услуги аудитора	1 560	390
Услуги биржи	8 888	4 206
Бухгалтерские услуги	2 562	2 438
Обслуживание домена	-	1
Расходы на раскрытие информации	14	14
Расходы на услуги банков	17	22
Управленческие услуги	1 891	1 696
Услуги по изготовлению электронных ключей	10	4
Услуги по обслуживанию сайта	11	2
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	780	762
Услуги представителя владельцев облигаций	937	753
Расходы за использование программного комплекса	8	3
Услуги Организатора сделки	16 630	6 020
Услуги расчетного агента	108	60
Итого:	**33 416**	**16 371**

4.15 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2021г. отражена прибыль в размере 2 500 тыс. рублей (за 2020г. – 3 574 тыс. рублей).

4.16 По строке **2410** «Текущий налог на прибыль» отражена сумма начисленного налога на прибыль к уплате по итогам 2021г. в размере 500 тыс. рублей, включая прочее в размере 31 тыс. рублей, (за 2020г. – 715 тыс. рублей).

4.17 По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» по итогам 2021г. прибыль составляет 2 031 тыс. руб. (по итогам 2020г. – 2 859 тыс. руб.)

4.18 По строке **2400** «Совокупный финансовый результат периода» по итогам 2021г. прибыль составляет 2 031 тыс. руб. (по итогам 2020г. – 2 859 тыс. руб.)

5.СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 03.06.2013 года.

ООО «РМА СЕРВИС» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 03.06.2013 года.

ООО «ХК Финанс» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Учредителю I Штихтинг Эйч Си Финанс 1 (Stichting HC Finance 1), фонд (штихтинг), созданный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57308764 принадлежит 50% доли в уставном капитале, Учредителю II Штихтинг Эйч Си Финанс 2 (Stichting HC Finance 2), фонд (штихтинг), созданный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57309035, принадлежит 50 % доли в уставном капитале.

За 2021г. и за 2020г. операции между Обществом и Учредителем I и Учредителем II не осуществлялись.

У ООО "ХК Финанс" отсутствуют бенефициарные владельцы - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют, имеют преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале ООО "ХК Финанс", либо имеют возможность контролировать действия организаций.

Детальная информация за 2021г. об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2021г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2021г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Срок погашения задолженности на 31.12.2021г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2021 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 891	8 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 562	34 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Детальная информация за 2020г. об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2020г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2020 г (тыс. рублей, в том числе НДС))	Срок погашения задолженности на 31.12.2020г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 696	6 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 438	7 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2021 г., за 2020г. Общество не осуществляло.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

По состоянию на 31.12.2021г., на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. полученные обеспечения отсутствуют.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.
Биржевые облигации не являются ценными бумами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА

Выданные в пользу ООО «МКК Купи не копи», Home Credit B.V, ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ», ООО «ВСЕГДА ДА» займы, нельзя рассматривать как обычный займы юридическому лицу. ООО «МКК Купи не копи», Home Credit B.V, ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» и ООО «ВСЕГДА ДА» наряду с ООО «ХК Финанс» является частью общего механизма секьюритизации для привлечения Банком Хоум Кредит финансирования.

Процентная ставка по Договорам займа превышает процентные ставки по Облигациям на весь срок обращения Облигаций. Соответственно, Общество не несет на себе рисков, связанных с изменением процентных ставок.

В связи с тем, что займы выдан в рублях – валютные риски отсутствуют.
В случае достижения показателя инфляции критических значений, а также резкого изменения процентных ставок, наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности. Общество оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

В 2021 году произошло ухудшение экономической ситуации, как в России, так и в других странах. Основными факторами влияния являются - пандемия коронавируса (COVID-19), в связи с которой произошло ослабление экономической активности во многих странах;

Управляющей компанией Эмитента предпринимаются необходимые шаги для обеспечения безопасности сотрудников, ситуация с COVID-19 активно мониторится и оценивается. На сегодняшний день рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям нет.

В целом, пандемия не оказывает существенного влияния на деятельность эмитентов, т.к. способность эмитента осуществлять выплаты дохода по своим обязательствам (облигациям) не нарушается, все стороны уведомляются вовремя, процесс раскрытия информации не нарушен.

Инвестиции в Биржевые облигации связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить все факторы риска, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Общества.

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Общества и его способности исполнять свои обязательства по Биржевым облигациям на внутреннем рынке, являются:

- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;

- усиление волатильности на российских финансовых рынках;

- ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение общего инвестиционного климата, ухудшение в сфере привлечения денежных средств на долговом рынке капитала.

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Биржевым облигациям:

- При неблагоприятных тенденциях на фондовом рынке, отсутствии или снижении возможности привлечения финансирования юридическими лицами также повлечет за собой ухудшение условий деятельности Общества;

- Общее ухудшение экономической ситуации в России может привести к росту кредитных рисков Общества;

- В случае неблагоприятного изменения на фондовом рынке и установления Обществом ставок купонов не на весь период обращения, Общество будет вынужден устанавливать в течение срока обращения Облигаций ставки купона выше планируемого уровня в соответствии с текущей на тот момент рыночной стоимостью заимствования.

Общество оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и в основном находятся вне контроля Общества.

Усиление волатильности на российских рынках может негативно сказаться на стоимости заимствования для Общества и/или сроках таких заимствований.

В случае возможного ухудшения ситуации в отрасли Общество планирует предпринять все возможные меры для уменьшения неблагоприятного влияния на деятельность Общества и исполнять обязательства по облигациям в полном объеме в установленный срок. Предполагаемые действия Общества в случае возникновения указанных рисков:

1. усиление финансового контроля;
2. оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;
3. управление рисками, связанными с основной деятельностью Общества.

В связи со скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры в 2020 году, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Ограничительные меры из-за COVID-19 в большей степени негативно отражаются на таких секторах экономики как транспорт, гостиничный бизнес и туризм, образование и других. Меры поддержики, принимающиеся Правительством Российской Федерации направлены на поддержку наиболее пострадавших отраслей. Деятельность Общества не отнесена к сферам деятельности, наиболее пострадавшим в условиях сложной экономической ситуации, в связи с пандемией коронавируса (COVID-19).

Вспышка пандемии коронавируса (COVID-19) не оказывала влияние в течение 2021 года на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Общество подтверждает, что не выявлены события, которые способны в отчетном периоде оказать влияние на восприятие информации заинтересованными пользователями отчетности Общества за 2021 год.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К существенным событиям после отчетной даты Общество относит обострение внешнеполитической ситуацией.

24 февраля 2022 года президент России объявил о проведении специальной военной операции в Донбассе. В связи с данным событием ряд стран вводит пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Общества в настоящее время не представляется возможным. Данные события могут оказать влияние на деятельность Общества.

Ключевая ставка с 28.02.2022 установлена ЦБ РФ в размере 20%.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность. Руководство Общества не может с какой-либо степенью уверенности предсказать влияние всей этой неопределенности на будущую деятельность Общества.

Тем не менее, поскольку у Общества нет серьезных внешних обязательств, руководство считает, что вышеуказанные события и условия не окажут влияние на способность Общества осуществлять непрерывно свою деятельности в обозримом будущем.

Иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

Подпись: _____

Ф.И.О.: Белая Оксана Юрьевна

Должность: Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации ООО «ХК Финанс» по доверенности № 11-19POA/TMF от 08.08.2019 г.

М.П.

Дата:
30.03.2022