ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на 31 Декабря 2023г. и отчету о финансовых результатах за 2023 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «ХК Финанс» (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 27 мая 2013 г. Основной государственный регистрационный номер – 1137746449257. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743889590 КПП 770301001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 123022, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, ш. Звенигородское, д. 9/27, стр. 1, помещ. 2/6.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Согласно Протоколу внеочередного общего собрания участников б/н от 31.10.2022 единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор - Графов Сергей Владимирович.

Согласно Договору оказания услуг б/н от 06.12.2022г. функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества переданы АКРА РМ (ООО).

Общество с ограниченной ответственностью «ХК Финанс» является обществом, созданным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. (с изменениями и дополнениями) (далее – «Закон об ООО) и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является привлечение финансирование на финансовом рынке и предоставление его в виде займов.

Видами деятельности, заявленными в ЕГРЮЛ, является Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99) и Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами (ОКВЭД 66.12).

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

На основании Протокола очередного общего собрания участников № 22 от 28.04.2023г. Общества с ограниченной ответственностью «ХК Финанс» в качестве аудитора Общества утверждено ООО «Интерком-Аудит» (ОГРН: 1137746561787, ИНН: 7729744770, член СРО ААС, ОРНЗ 11606074492).
Размер вознаграждения по договору на аудит бухгалтерской отчётности за 2023 год составляет 260 000 (двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек, в т.ч. НДС (20%);
Размер вознаграждения по договору на аудит бухгалтерской отчётности за 2023 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, составляет 230 000 (двести тридцать тысяч) рублей 00 копеек, в т.ч. НДС (20%).

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб.
Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями.

Учредителю I Штихтинг Эйч Си Финанс 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, фонд (штихтинг), созданный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57309035, принадлежит 50 % доли в уставном капитале.

На дату составления отчетности уставной капитал полностью оплачен в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.
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.

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 займам выданным 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.

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), Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

4.1 По строке **1150** «Основные средства» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 1 586 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 2 062 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **11501** «Арендованное имущество» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 1 586 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 2 062 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.) отражена стоимость права пользования активом – арендованным офисом по договору аренды нежилого помещения № 3В-30-22 от 26.09.2022г. заключенным с ООО "АЗИМУТ-СП", в т.ч. на 31.12.2023 начислена амортизация 476 тыс. руб.

4.2 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 3 061 000 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 0 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 10 000 000 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **11701** «Займы выданные» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 3 061 000 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 0 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 10 000 000 тыс. руб.) - отражены долгосрочные выданные займы в разрезе следующих контрагентов и договоров:

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2023г., тыс. руб.**
Хоум Капитал АО	
Договор займа б/н от 07.11.2023г.	**95 000**
Договор займа б/н от 29.05.2023г.	**1 000 000**
Договор займа б/н от 31.01.2023г.	**1 966 000**
ИТОГО:	**3 061 000**

Сроки погашения всех указанных займов привязаны к сроку обращения размещенных облигаций Общества ГРН 4B02-08-36426-R-001P (дата полного погашения - 04.07.2025) и

составляют не позднее чем за 3 рабочих дня до полного погашения указанных облигаций, т.е. не позднее 01.07.2025.
Нарушение сроков платежей не происходило, резерв не начислялся.

4.3 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 30 527 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 65 261 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 115 415 тыс. руб.), в том числе:
- По строке **12301** «Расчеты с поставщиками» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 2 155 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 2 128 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 870 тыс. руб.) в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2020г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей**
ООО «Интернет решения»	0	36	8	**28**
ИНТЕРФАКС АО	4	0	0	**4**
ООО "Л Си Пи Инвестор Сервисез"	104	779	741	**142**
НКО АО НРД	534	742	780	**496**
ПЕРВАЯ НЕЗАВИСИМАЯ ООО	75	200	75	**200**
Итого	717	1 757	1 604	**870**

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей**
АКРА РМ (ООО)	0	864	103	**761**
ООО «Интернет решения»	28	36	36	**28**
ИНТЕРФАКС АО	4	20	23	**1**
ООО "Л Си Пи Инвестор Сервисез"	142	286	324	**104**
НКО АО НРД	496	424	534	**386**
ООО "АЗИМУТ-СП"	0	175	132	**43**
ООО "ТМФ РУС"	0	585	441	**144**
ПЕРВАЯ НЕЗАВИСИМАЯ ООО	200	600	350	**450**
РМА СЕРВИС ООО	0	832	621	**211**
Итого	870	3 822	2 564	**2 128**

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2023г. тыс. рублей**
АКРА РМ (ООО)	761	1 831	1 632	**960**
ИНТЕРКОМ-АУДИТ ООО	0	550	305	**245**
ООО «Интернет решения»	28	36	36	**28**
ИНТЕРФАКС АО	1	4	5	**0**
КОНСУЛЬТАНТ ООО	0	580	365	**215**
ООО "Л Си Пи Инвестор Сервисез"	104	0	104	**0**
НКО АО НРД	386	0	244	**142**
ООО "АЗИМУТ-СП"	43	602	557	**88**
ООО "ТМФ РУС"	144	0	144	**0**
ПЕРВАЯ НЕЗАВИСИМАЯ ООО	450	450	450	**450**
ПОЧТА ОНЛАЙН ООО	0	29	2	**27**

РМА СЕРВИС ООО	211	0	211	**0**
Итого	2 128	4 082	4 055	**2 155**

С остальными поставщиками дебиторская задолженность возникала и полностью погашалась внутри отчетных периодов.

- По строке **12302** «Расчеты по процентам по займам» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 28 370 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 42 305 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 114 545 тыс. руб.) отражена сумма задолженности по начисленным процентам по выданным займам в разрезе следующих контрагентов и договоров:

Контрагент/Договор	Сумма на 31.12.2023г. , тыс. руб.
Хоум Капитал АО	
Договор займа N 1 от 30.01.2023г.	6 561
Договор займа б/н от 03.02.2023г.	21 809
ИТОГО:	**28 370**

Динамика за период:

Контрагент/Договор	Сумма на 31.12.2020г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2021г., тыс. руб.
Home Credit B.V				
Договор займа 1 от 20.12.2019	29 055	151 500	151 085	29 470
Договор займа 2 от 20.12.2019	17 018	134 067	151 085	0
Договор займа от 17.12.2020 г.	1 458	107 295	93 449	15 304
Договор займа от 26.06.2020 г.	2 842	172 900	172 426	3 316
ВСЕГДА ДА ООО				
Договор займа от 28.04.2021	0	10 286	9 911	375
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.04.2021 г.	0	50 139	48 171	1 968
Договор займа от 13.11.2020 г.	2 582	34 960	32 951	4 591
Договор займа от 15.11.2021 г.	0	15 305	0	15 305
Договор займа от 21.07.2021 г.	0	13 560	12 806	754
Договор займа от 27.06.2019 г.	17 605	91 800	91 548	17 857
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 06.07.2020	1 649	8 600	8 576	1 673
Договор займа от 06.11.2020	47	372	419	0
Договор займа от 09.12.2021	0	639	0	639

Договор займа от 12.03.2021	0	9 243	7 703	1 540
Договор займа от 13.11.2020	4 643	65 193	60 654	9 182
Договор займа от 15.11.2021	0	610	610	0
Договор займа от 24.03.2021	0	55 615	54 022	1 593
Договор займа от 26.06.2020	906	55 100	54 949	1 057
Договор займа от 27.06.2019	9 781	51 000	50 860	9 921
Договор займа от 30.12.2019	5 616	44 242	49 858	0
ИТОГО:	**93 202**	**1 072 426**	**1 051 083**	**114 545**

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2021г., тыс. руб.**	**Поступило, тыс. руб.**	**Выбыло, тыс. руб.**	**Сумма на 31.12.2022г., тыс. руб.**
Home Credit B.V				
Договор займа 1 от 20.12.2019	29 470	46 072	75 542	**0**
Договор займа от 17.12.2020 г.	15 304	74 334	89 638	**0**
Договор займа от 26.06.2020 г.	3 316	112 740	116 056	**0**
ВСЕГДА ДА ООО				
Договор займа от 28.04.2021	375	15 200	15 159	**416**
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.04.2021 г.	1 968	79 800	79 582	**2 186**
Договор займа от 09.02.2022 г.	0	9 483	8 258	**1 225**
Договор займа от 13.11.2020 г.	4 591	34 200	34 106	**4 685**
Договор займа от 15.11.2021 г.	15 305	148 400	144 596	**19 109**
Договор займа от 16.02.2022 г.	0	1 797	1 797	**0**
Договор займа от 21.07.2021 г.	754	30 600	30 516	**838**
Договор займа от 21.12.2022 г.	0	812	0	**812**
Договор займа от 27.06.2019 г.	17 857	27 917	45 774	**0**
Договор уступки прав требования от 15.04.2022 г.	0	37 771	37 771	**0**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 06.07.2020	1 673	2 615	4 288	**0**
Договор займа от 09.12.2021	639	1 305	1 944	**0**

Договор займа от 12.03.2021	1 540	11 475	11 443	**1 572**
Договор займа от 13.11.2020	9 182	68 400	68 212	**9 370**
Договор займа от 24.03.2021	1 593	64 600	64 423	**1 770**
Договор займа от 26.06.2020	1 057	54 309	55 074	**292**
Договор займа от 27.06.2019	9 921	13 721	23 642	**0**
Хоум Капитал АО				
Договор займа б/н от 06.12.2022г.	0	30	0	**30**
ИТОГО:	**114 545**	**835 581**	**907 821**	**42 305**

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2022г., тыс. руб.**	**Поступило, тыс. руб.**	**Выбыло, тыс. руб.**	**Сумма на 31.12.2023г., тыс. руб.**
ВСЕГДА ДА ООО				
Договор займа от 28.04.2021	416	1 707	2 123	**0**
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.04.2021 г.	2 186	8 756	10 942	**0**
Договор займа от 09.02.2022 г.	1 225	1 255	2 480	**0**
Договор займа от 13.11.2020 г.	4 685	3 842	8 527	**0**
Договор займа от 15.11.2021 г.	19 109	14 172	33 281	**0**
Договор займа от 21.07.2021 г.	838	3 354	4 192	**0**
Договор займа от 21.12.2022 г.	812	2 458	3 270	**0**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 12.03.2021	1 572	849	2 421	**0**
Договор займа от 13.11.2020	9 370	5 060	14 430	**0**
Договор займа от 24.03.2021	1 770	5 309	7 079	**0**
Договор займа от 26.06.2020	292	1 805	2 097	**0**
Хоум Капитал АО				
Договор займа б/н от 06.12.2022г.	30	74	104	**0**
Договор займа N 1 от 30.01.2023г.	0	195 819	189 258	**6 561**
Договор займа б/н от 03.02.2023г.	0	149 901	128 092	**21 809**
ИТОГО:	**42 305**	**394 361**	**408 296**	**28 370**

На момент подписания отчетности все вышеуказанные задолженности по процентам погашены.

- По строке **12303** «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 2 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 425 тыс. руб.; на 31.12.2021г. - 0 тыс. руб.) отражено сальдо ЕНС. 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 2021г., 31 декабря 2022г. и 31 декабря 2023г.

4.4 По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 3 968 000 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 8 230 000 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 3 000 000 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12401** «Займы выданные» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 3 968 000 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 8 230 000 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 3 000 000 тыс. руб.) - отражены краткосрочные выданные займы в разрезе следующих контрагентов и договоров:

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2023г. , тыс. руб.**
Хоум Капитал АО	
Договор займа N 1 от 30.01.2023г.	2 474 000
Договор займа б/н от 03.02.2023г.	1 494 000
ИТОГО:	**3 968 000**

Динамика за период (в целом по финансовым вложениям: без разделения на долго- и краткосрочные части):

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2020г. , тыс. руб.**	**Поступило, тыс. руб.**	**Выбыло, тыс. руб.**	**Сумма на 31.12.2021г., тыс. руб.**
Home Credit B.V				
Договор займа 1 от 20.12.2019	1 500 000	0	0	**1 500 000**
Договор займа 2 от 20.12.2019	1 500 000	0	1 500 000	**0**
Договор займа от 17.12.2020 г.	500 000	1 000 000	0	**1 500 000**
Договор займа от 26.06.2020 г.	2 275 000	0	0	**2 275 000**
ВСЕГДА ДА ООО				
Договор займа от 28.04.2021	0	200 000	0	**200 000**
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.04.2021 г.	0	1 050 000	0	**1 050 000**
Договор займа от 13.11.2020 г.	400 000	200 000	150 000	**450 000**
Договор займа от 15.11.2021 г.	0	1 400 000	0	**1 400 000**
Договор займа от 21.07.2021 г.	0	400 000	0	**400 000**

Договор займа от 27.06.2019 г.	900 000	0	0	**900 000**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 06.07.2020	100 000	0	0	**100 000**
Договор займа от 06.11.2020	7 000	0	7 000	**0**
Договор займа от 09.12.2021	0	100 000	0	**100 000**
Договор займа от 12.03.2021	0	150 000	0	**150 000**
Договор займа от 13.11.2020	500 000	400 000	0	**900 000**
Договор займа от 15.11.2021	0	100 000	100 000	**0**
Договор займа от 24.03.2021	0	1 250 000	400 000	**850 000**
Договор займа от 26.06.2020	725 000	0	0	**725 000**
Договор займа от 27.06.2019	500 000	0	0	**500 000**
Договор займа от 30.12.2019	495 000	0	495 000	**0**
ИТОГО:	**9 402 000**	**6 250 000**	**2 652 000**	**13 000 000**

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2021г. , тыс. руб.**	**Поступило, тыс. руб.**	**Выбыло, тыс. руб.**	**Сумма на 31.12.2022г., тыс. руб.**
Home Credit B.V				
Договор займа 1 от 20.12.2019	1 500 000	0	1 500 000	**0**
Договор займа от 17.12.2020 г.	1 500 000	0	1 500 000	**0**
Договор займа от 26.06.2020 г.	2 275 000	0	2 275 000	**0**
ВСЕГДА ДА ООО				
Договор займа от 28.04.2021	200 000	0	0	**200 000**
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.04.2021 г.	1 050 000	0	0	**1 050 000**
Договор займа от 08.07.2022 г.	0	1 300 000	0	**1 300 000**
Договор займа от 09.02.2022 г.	0	100 000	0	**100 000**
Договор займа от 13.11.2020 г.	450 000	0	0	**450 000**
Договор займа от 15.08.2022 г.	0	100 000	0	**100 000**
Договор займа от 15.11.2021 г.	1 400 000	0	0	**1 400 000**
Договор займа от	0	100 000	100 000	**0**

16.02.2022 г.				
Договор займа от 21.07.2021 г.	400 000	0	0	**400 000**
Договор займа от 21.12.2022 г.	0	460 000	0	**460 000**
Договор займа от 27.06.2019 г.	900 000	0	900 000	**0**
Договор уступки прав требования от 15.04.2022 г.	0	1 500 000	1 500 000	**0**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 06.07.2020	100 000	0	100 000	**0**
Договор займа от 09.12.2021	100 000	0	100 000	**0**
Договор займа от 12.03.2021	150 000	0	0	**150 000**
Договор займа от 13.11.2020	900 000	0	0	**900 000**
Договор займа от 24.03.2021	850 000	0	0	**850 000**
Договор займа от 26.06.2020	725 000	0	460 000	**265 000**
Договор займа от 26.07.2022	0	700 000	100 000	**600 000**
Договор займа от 27.06.2019	500 000	0	500 000	**0**
Хоум Капитал АО				
Договор займа б/н от 06.12.2022г.	0	5 000	0	**5 000**
ИТОГО:	**13 000 000**	**4 265 000**	**9 035 000**	**8 230 000**

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2022г., тыс. руб.**	**Поступило, тыс. руб.**	**Выбыло, тыс. руб.**	**Сумма на 31.12.2023г., тыс. руб.**
ВСЕГДА ДА ООО				
Договор займа от 28.04.2021	**200 000**	0	200 000	**0**
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.04.2021 г.	**1 050 000**	0	1 050 000	**0**
Договор займа от 08.07.2022 г.	**1 300 000**	0	1 300 000	**0**
Договор займа от 09.02.2022 г.	**100 000**	0	100 000	**0**
Договор займа от 13.11.2020 г.	**450 000**	0	450 000	**0**
Договор займа от 15.08.2022 г.	**100 000**	0	100 000	**0**
Договор займа от 15.11.2021 г.	**1 400 000**	0	1 400 000	**0**
Договор займа от 21.07.2021 г.	**400 000**	0	400 000	**0**

Договор займа от 21.12.2022 г.	**460 000**	0	460 000	**0**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 12.03.2021	**150 000**	0	150 000	**0**
Договор займа от 13.11.2020	**900 000**	0	900 000	**0**
Договор займа от 24.03.2021	**850 000**	0	850 000	**0**
Договор займа от 26.06.2020	**265 000**	0	265 000	**0**
Договор займа от 26.07.2022	**600 000**	0	600 000	**0**
Хоум Капитал АО				
Договор займа б/н от 06.12.2022г.	**5 000**	0	5 000	**0**
Договор займа N 1 от 30.01.2023г.	**0**	2 474 000	0	2 474 000
Договор займа N 2 от 30.01.2023г.	**0**	262 000	262 000	**0**
Договор займа б/н от 03.02.2023г.	**0**	1 494 000	0	1 494 000
Договор займа б/н от 07.11.2023г.	**0**	95 000	0	95 000
Договор займа б/н от 10.02.2023г.	**0**	450 000	450 000	**0**
Договор займа б/н от 18.01.2023г.	**0**	1 145 000	1 145 000	**0**
Договор займа б/н от 19.01.2023г.	**0**	1 100 000	1 100 000	**0**
Договор займа б/н от 20.01.2023г.	**0**	1 100 000	1 100 000	**0**
Договор займа б/н от 23.01.2023г.	**0**	393 000	393 000	**0**
Договор займа б/н от 25.01.2023г.	**0**	450 000	450 000	**0**
Договор займа б/н от 27.01.2023г.	**0**	1 045 000	1 045 000	**0**
Договор займа б/н от 29.05.2023г.	**0**	1 000 000	0	1 000 000
Договор займа б/н от 31.01.2023г.	**0**	1 966 000	0	1 966 000

ИТОГО:	8 230 000	12 974 000	14 175 000	7 029 000

4.5 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 142 364 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 3 827 997 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 11 383 тыс. руб.) отражена сумма остатка на расчетных и специальных счетах денежных средств, в том числе:

- По строке **12501** «Расчетные счета»

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2023г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021г.
40702810300010000931 (расчетный), ООО "ХКФ БАНК"	45 134	4 377	11 383
Итого:	**45 134**	**4 377**	**11 383**

- По строке **12502** «Специальные счета» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 97 230 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 48 620 тыс. руб.; на 31.12.2021г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма денежных средств на выплату купонного дохода владельцам облигаций, которые переведены на специальный счет Общества – эмиссионный счет в НКО АО НРД.

Пассивы баланса

4.6 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2023г. в размере 10 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 10 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 10 тыс. руб.) отражен уставный капитал Общества.
Изменения величины уставного капитала в течении 2023г. не происходило.

4.7 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2023г. отражена прибыль Общества в размере 76 129 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - прибыль в размере 13 480 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – прибыль в размере 9 622 тыс. руб.).

4.8 По строке **1410** «Заемные средства» на 31.12.2023г. отражена сумма облигационных займов в размере 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения свыше 12 мес., (на 31.12.2022г. в размере 6 000 000 тыс. руб.; на 31.12.2021г. в размере 10 000 000 тыс. руб), в том числе:

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2020г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей**
4B02-03-36426-R-001P	3 000 000	0	3 000 000	**0**
4B02-04-36426-R-001P	3 000 000	0	0	**3 000 000**
4B02-05-36426-R-001P	1 400 000	1 600 000	0	**3 000 000**
4B02-06-36426-R-001P	0	2 500 000	0	**2 500 000**
4B02-07-36426-R-001P	0	1 500 000	0	**1 500 000**
Итого	7 400 000	5 600 000	3 000 000	**10 000 000**

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей**
4B02-04-36426-R-001P	3 000 000	0	3 000 000	**0**
4B02-05-36426-R-001P	3 000 000	0	3 000 000	**0**
4B02-06-36426-R-001P	2 500 000	0	0	**2 500 000**
4B02-07-36426-R-001P	1 500 000	0	0	**1 500 000**
4B02-08-36426-R-001P	0	2 000 000	0	**2 000 000**

Итого	10 000 000	2 000 000	6 000 000	**6 000 000**

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2023г. тыс. рублей**
4B02-06-36426-R-001P	2 500 000	0	2 500 000	**0**
4B02-07-36426-R-001P	1 500 000	0	1 500 000	**0**
4B02-08-36426-R-001P	2 000 000	1 094 934	94 934	**3 000 000**
Итого	6 000 000	1 094 934	4 094 934	**3 000 000**

Сроки погашения облигационных займов:

4B02-08-36426-R-001P - 04.07.2025г.

4.9 По строке **1420** «Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 45 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 21 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.) - временных разниц.

4.10 По строке **1450** «Прочие обязательства» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 1 630 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 2 025 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **14501** «Арендные обязательства» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 1 630 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 2 025 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.) отражена сумма арендных обязательств за пользование арендованным офисом по договору аренды нежилого помещения № 3В-30-22 от 26.09.2022г. заключенным с ООО "АЗИМУТ-СП".

4.11 По строке **1510** «Заемные средства» на 31.12.2023г. отражена сумма в размере 4 118 255 тыс. руб. (на 31.12.2022г. в размере 6 106 535 тыс. руб.; на 31.12.2021г. в размере 3 117 360 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **15101** «Облигации (НКД)» на 31.12.2023г. отражена сумма купонного дохода к выплате владельцам облигаций в размере 118 255 тыс. руб. (на 31.12.2022г. в размере 106 535 тыс. руб.; на 31.12.2021г. в размере 117 360 тыс. руб.), в том числе:

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2020г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей**
4B02-02-36426-R-001P	22 460	176 980	199 440	**0**
4B02-03-36426-R-001P	57 540	299 970	299 160	**58 350**
4B02-04-36426-R-001P	3 690	225 030	224 400	**4 320**
4B02-05-36426-R-001P	13 812	226 774	210 375	**30 210**
4B02-06-36426-R-001P	0	141 135	136 510	**4 625**
4B02-07-36426-R-001P	0	19 855	0	**19 855**
Итого	97 502	1 089 744	1 069 885	**117 360**

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей**
4B02-03-36426-R-001P	58 350	91 230	149 580	**0**
4B02-04-36426-R-001P	4 320	225 000	224 400	**4 920**
4B02-05-36426-R-001P	30 210	225 000	224 400	**30 810**
4B02-06-36426-R-001P	4 625	187 500	187 000	**5 125**
4B02-07-36426-R-001P	19 855	157 505	157 080	**20 280**
4B02-08-36426-R-001P	0	94 020	48 620	**45 400**
Итого	117 360	980 255	991 080	**106 535**

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2023г. тыс. рублей**
4B02-04-36426-R-001P	4 920	107 280	112 200	**0**
4B02-05-36426-R-001P	30 810	193 590	224 400	**0**
4B02-06-36426-R-001P	5 125	187 525	187 000	**5 650**
4B02-07-36426-R-001P	20 280	157 515	157 080	**20 715**
4B02-08-36426-R-001P	45 400	289 759	243 269	**91 890**
Итого	106 535	935 669	923 949	**118 255**

Сроки погашения НКД по облигационным займам:

4B02-06-36426-R-001P - 20.03.2024г.
4B02-07-36426-R-001P - 12.02.2024г.
4B02-08-36426-R-001P - 05.01.2024г.

- По строке **15102** «Облигации (номинальная стоимость)» на 31.12.2023г. отражена сумма облигационных займов в размере 4 000 000 тыс. руб. со сроком погашения менее 12 мес., (на 31.12.2022г. в размере 6 000 000 тыс. руб.; на 31.12.2021г. в размере 3 000 000 тыс. руб), в том числе:

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2020г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей**
4B02-02-36426-R-001P	2 000 000	0	2 000 000	**0**
4B02-03-36426-R-001P	0	3 000 000	0	**3 000 000**
Итого	2 000 000	3 000 000	2 000 000	**3 000 000**

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей**
4B02-03-36426-R-001P	3 000 000	0	3 000 000	**0**
4B02-04-36426-R-001P	0	3 000 000	0	**3 000 000**
4B02-05-36426-R-001P	0	3 000 000	0	**3 000 000**
Итого	3 000 000	6 000 000	3 000 000	**6 000 000**

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2023г. тыс. рублей**
4B02-04-36426-R-001P	3 000 000	0	3 000 000	**0**
4B02-05-36426-R-001P	3 000 000	0	3 000 000	**0**
4B02-06-36426-R-001P	0	2 500 000	0	**2 500 000**
4B02-07-36426-R-001P	0	1 500 000	0	**1 500 000**
Итого	6 000 000	4 000 000	6 000 000	**4 000 000**

Сроки погашения облигационных займов:

4B02-06-36426-R-001P - 23.03.2024г.
4B02-07-36426-R-001P - 11.11.2024г.

4.12 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 7 408 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 3 492 тыс. руб.; на 31.12.2021г. - 563 тыс. руб.). в том числе:

- По строке **15201** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2023г. - 166 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 196 тыс. руб.; на 31.12.2021г. - 174 тыс. руб.) отражена задолженность перед поставщиками услуг в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2020г., тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей**
ООО "ТМФ РУС"	6	1 891	1 889	**8**
РМА СЕРВИС ООО	7	2 562	2 535	**34**
ХКФ БАНК ООО	96	6 409	6 373	**132**
Итого	109	10 862	10 797	**174**

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2021г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей**
ООО "АЗИМУТ-СП"	0	149	133	**16**
ХКФ БАНК ООО	132	4 120	4 072	**180**
ООО "ТМФ РУС"	8	2 017	2 025	**0**
РМА СЕРВИС ООО	34	2 315	2 349	**0**
Итого	174	8 601	8 579	**196**

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	**Остаток на 31.12.2022г. тыс. рублей**
ООО "АЗИМУТ-СП"	16	558	557	**17**
ХКФ БАНК ООО	180	108	144	**144**
АКРА РМ (ООО)	0	2 567	2 562	**5**
Итого	196	3 233	3 263	**166**

- По строке **15202** «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 31.12.2023г. - 1 884 тыс. руб. (на 31.12.2022г. – 30 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 389 тыс. руб.) отражена задолженность перед бюджетом: на 31.12.2023г. - по оплате налогов и взносов с ФОТ и по оплате налога на прибыль; на 31.12.2022г. - по оплате налогов и взносов с ФОТ; на 31.12.2021г. - по оплате налога на прибыль.

- По строке **15203** «Расчеты по процентам по займам» по состоянию на 31.12.2023г. в сумме 5 358 тыс. руб. (на 31.12.2022г. - 3 240 тыс. руб.; на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.) отражены проценты проценты по выданным займам, оплаченные за период 01-05 января 2024 года в разрезе следующих контрагентов и договоров:

Контрагент/Договор	**Сумма на 31.12.2021г., тыс. руб.**	**Поступило, тыс. руб.**	**Выбыло, тыс. руб.**	**Сумма на 31.12.2022г., тыс. руб.**
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.07.2022 г.	0	57 022	59 127	**2 105**
Договор займа от 15.08.2022 г.	0	3 743	3 906	**163**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 26.07.2022	0	26 122	27 094	**972**
ИТОГО:	**0**	**86 887**	**90 127**	**3 240**

Контрагент/Договор	Сумма на	**Поступило,**	**Выбыло,**	**Сумма на**

	31.12.2022г., тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	31.12.2022г., тыс. руб.
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК				
Договор займа от 08.07.2022 г.	2 105	11 415	13 520	**0**
Договор займа от 15.08.2022 г.	163	895	1 058	**0**
ФОРВАРД ЛИЗИНГ ООО				
Договор займа от 26.07.2022	972	4 048	5 020	**0**
Хоум Капитал АО				
Договор займа б/н от 07.11.2023г.	0	2 011	1 841	**170**
Договор займа б/н от 29.05.2023г.	0	67 743	65 948	**1 795**
Договор займа б/н от 31.01.2023г.	0	226 471	223 078	**3 393**
ИТОГО:	3 240	312 583	310 465	**5 358**

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.13 По строке **2320** «Проценты к получению»

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма доходов в размере 1 008 274 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. отражена сумма доходов в размере 984 728 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	**Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. рублей**	**Сумма за период Январь - Декабрь 2022г., тыс. рублей**
Начисление процентов по договорам займа	991 633	884 556
Поступления банковских процентов	16 641	100 172
ИТОГО:	**1 008 274**	**984 728**

4.14 По строке **2330** «Проценты к уплате»

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма расходов в размере (921 062) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. отражена сумма расходов в размере (972 246) тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	**Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. рублей**	**Сумма за период Январь - Декабрь 2022г., тыс. рублей**
Начисленный купонный доход по облигациям	920 890	972 213
Процентные расходы (аренда офиса)	162	33
ИТОГО:	**921 062**	**972 246**

4.15 По строке **2340** «Прочие доходы»

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма доходов в размере 2 000 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. отражена сумма доходов в размере 6 000 тыс. руб., в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. рублей	Сумма за период Январь - Декабрь 2022г., тыс. рублей
Комиссия за организацию предоставления займа	2 000	6 000
ИТОГО:	**2 000**	**6 000**

4.16 По строке **2350** «Прочие расходы»

- за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма расходов в размере (10 850) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. отражена сумма расходов в размере (13 605) тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. рублей	Сумма за период Январь - Декабрь 2022г., тыс. рублей
Амортизация арендованного имущества	476	79
Нотариальные услуги	1	0
Обслуживание домена	0	1
Разница между первоначальной и номинальной стоимостью по долговым ценным бумагам	1 092	0
Расходы за использование программного комплекса Контур.Экстерн	33	0
Расходы на ведение бухгалтерского и налогового учета	2 561	3 017
Расходы на почтовые/курьерские услуги	2	0
Расходы на раскрытие информации (лента новостей и сообщения в ЕФРСФДЮЛ)	19	38
Расходы на управление	1 255	2 108
Расходы на услуги банков	3	7
Расходы на услуги по выкупу облигаций	150	0
Расходы на услуги по размещению облигаций	2 050	4 000
Услуги аудитора	610	1 150
Услуги биржи	913	1 820
Услуги по изготовлению электронных ключей	5	9
Услуги по обслуживанию сайта	51	37
Услуги по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО	730	0
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	243	534
Услуги представителя владельцев облигаций	548	685

Услуги Расчетного агента	108	120
Итого:	**10 850**	**13 605**

4.17 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения»

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена прибыль в размере 78 362 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. отражена прибыль в размере 4 877 тыс. руб.;

4.18 По строке **2410** «Налог на прибыль»

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма (15 687) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. отражена сумма (975) тыс. руб., в том числе:

По строке **2411** «Текущий налог на прибыль»

-за Январь - Декабрь 2022г. – (15 446) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. – (484) тыс. руб.

По строке **2412** «Отложенный налог на прибыль»

-за Январь - Декабрь 2023г. – (241) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. – (491) тыс. руб.

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за Январь - Декабрь 2023г. составила:

— условный расход по налогу на прибыль (15 679) тыс. руб.;

— условный доход по налогу на прибыль 233 тыс. руб.;

Величина налога на прибыль за период за Январь - Декабрь 2022г. составила (15 446) тыс. руб.

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за Январь - Декабрь 2022г. составила:

— условный расход по налогу на прибыль (1 050) тыс. руб.;

— условный доход по налогу на прибыль 75 тыс. руб.;

Величина налога на прибыль за период за Январь - Декабрь 2022г. составила (975) тыс. руб.

4.19 По строке **2460** «Прочее»

-за Январь - Декабрь 2022г. – (26) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. – (44) тыс. руб.

4.20 По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)»

-за Январь - Декабрь 2023г. прибыль составляет 62 649 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. прибыль составляет 3 858 тыс. руб.

4.21 По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»

-за Январь - Декабрь 2023г. прибыль составляет 62 649 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2022г. прибыль составляет 3 858 тыс. руб.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Согласно Протоколу внеочередного общего собрания участников б/н от 31.10.2022 единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор - Графов Сергей Владимирович.

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

Ранее 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.

Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями.
Учредителю I Штихтинг Эйч Си Финанс 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, 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 2023г. и за 2022г. операции между Обществом и Учредителем I и Учредителем II не осуществлялись.

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Общество не приводит дополнительную информацию, поскольку является эмитентом ценных бумаг, которые в силу п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ освобождены от обязанности вести учет бенефициарных владельцев.

За Январь - Декабрь 2023г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Вознаграждение за период Январь - Декабрь 2023г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2023г. (тыс. рублей, в том числе НДС))	Срок погашения задолженности на 31.12.2023г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Графов Сергей Владимирович	Оказывает значительное влияние	Единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор)	**972** – заработная плата **293** – страховые взносы	**0** (Кредиторская) **0** (Дебиторская)	0 мес. Кредиторская 0 мес. Дебиторская	Нет
ООО «ТМФ РУС»	Ранее оказывала значительное влияние	Услуги по договору передачи полномочий единоличного исполнительного	**-10** (уменьшение реализации по услугам оказанным в 2022 году)	**0** (Кредиторская) **0** (Дебиторская)	0 мес. Кредиторская 0 мес. Дебиторская	Нет

		органа от 03.06.2013 г.				

С остальными связанными сторонами операции за период Январь - Декабрь 2023г. Общество не осуществляло.

За Январь - Декабрь 2022г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за период Январь - Декабрь 2022г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2022г. (тыс. рублей, в том числе НДС))	Срок погашения задолженности на 31.12.2022г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывала значительное влияние	Услуги по договору передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 03.06.2013 г.	**2 017**	**0** (Кредиторская) **144** (Дебиторская)	0 мес. Кредиторская 4 мес. Дебиторская	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывала значительное влияние	Услуги по договору об оказании услуг ведения бухгалтерского и налогового учета от 03.06.2013 г.	**2 315**	**0** (Кредиторская) **211** (Дебиторская)	0 мес. Кредиторская 3 мес. Дебиторская	Нет
Графов Сергей Владимирович	Оказывает значительное влияние	Единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор)	**91**	**56** (Кредиторская) **0** (Дебиторская)	1 мес. Кредиторская 0 мес. Дебиторская	Нет

С остальными связанными сторонами операции за период Январь - Декабрь 2022г. Общество не осуществляло.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА

Цели и виды деятельности Общества ограничены его уставом, в связи с чем Общество не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной уставом Общества. В связи со спецификой деятельности Общества,

ключевым риском для Общества является кредитный риск лица, которое получит в виде займа средства от размещения Облигаций.

Кредитный риск.
В силу того, что исполнение обязательств по Облигациям будет происходить за счет поступлений по договорам займа, к рискам, которые могут повлиять на исполнение Обществом обязательств по Облигациям, Общество относит кредитный риск по договорам займа. Кредитный риск по договорам займа связан с возникновением финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Хоум Капитал АО обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договоров займа, фактически кредитный риск Общества совпадает с уровнем кредитного риска заемщиков. Данный риск рассматривается Обществом как низкий.

Изменения процентных ставок.
Ставка купонного дохода по Облигациям определена с учетом рыночной конъюнктуры. Процентные ставки по выданным в адрес Хоум Капитал АО займам установлены с учетом ставки купонного дохода по Облигациям соответствующими условиями договоров займа.
В этой связи риски Общества, связанные с изменениями процентных ставок, отсутствуют.

Валютный риск.
У Общества отсутствуют обязательства в валюте, и в этой связи риски отсутствуют.

Влияние инфляции.
Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Общества, непосредственно оказать существенное влияние на исполнение Обществом своих обязательств.
Существует риск возможного изменения цен на используемые Обществом услуги сторонних организаций. Общество расценивает данный риск как несущественный.

Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.
Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.
Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В 2023 году на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление.
Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.
В тоже время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.
Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчётного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость в

отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.
Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.
Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

Руководство Общества полагает, что текущая экономическая обстановка не оказывает негативного влияния на деятельность Общества, поскольку Общество разместило облигации на рынке по применимым ставкам и продолжает их обслуживать до конца срока обращения.

Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.

Оценка резерва по сомнительным долгам, резерва под обесценение финансовых вложений

Текущие экономические условия, указанные выше создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Общество продолжает применять требования положений по бухгалтерскому учету в части формирования резервов по сомнительным долгам и резервов под обесценение финансовых вложений, учитывая постоянно меняющиеся внешние факторы, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Риск неисполнения обществом своих обязательств по облигациям оценивается, как незначительный. Порядок проведения выплат по ценным бумагам Общества соблюдается, риски нераскрытия Обществом информации отсутствуют.

Оценки и суждения руководства
Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. При оценке обесценения активов – финансовых вложений и дебиторской задолженности, а также при формировании оценочных обязательств, отложенных налоговых активов учтено в том числе влияние геополитической ситуации, последствий пандемии. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2023 проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, в виде оценки справедливой стоимости финансовых вложений согласно приведенной методике в разделе 2 «Краткое описание учетной политики».

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

09 января 2024 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4B02-08-36426-R-001P денежные средства в размере 97 230 000,00 рублей, переведенные Обществом 29.12.2023 года на эмиссионный счет на выплаты купонов по облигациям и частичного погашения номинальной стоимости облигаций, в том числе:

- 97 230 000,00 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям ГРН 4B02-08-36426-R-001P.

12 февраля 2024 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4B02-07-36426-R-001P денежные средства в размере 414 270 000,00 рублей, переведенные Обществом 09.02.2024 года на эмиссионный счет на выплаты купонов по облигациям и частичного погашения номинальной стоимости облигаций, в том числе:

- 39 270 000,00 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям ГРН 4B02-07-36426-R-001P;
- 375 000 000,00 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости облигаций ГРН 4B02-07-36426-R-001P.

20 марта 2024 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4B02-06-36426-R-001P денежные средства в размере 2 546 750 000,00 рублей, переведенные Обществом 19.03.2024 года на эмиссионный счет на выплаты купонов по облигациям и частичного погашения номинальной стоимости облигаций, в том числе:

- 46 750 000,00 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям ГРН 4B02-06-36426-R-001P;
- 2 500 000 000,00 руб. - на выплату полного погашения номинальной стоимости облигаций ГРН 4B02-06-36426-R-001P.

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.

8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество планирует осуществлять деятельность непрерывно в течение последующих 12 месяцев и далее. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Не существует событий после отчетной даты в бухгалтерской отчетности, которые было бы необходимо раскрыть в связи с указанными выше событиями.

У Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые могут повлечь за собой возникновение условных активов или условных обязательств.

Генеральный директор _____/Графов С.В.

Дата: 29 марта 2024г.

М.П.