

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ООО «ХК Финанс»
за 2018 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 26
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ХК Финанс»,
ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации
ООО «ХК Финанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ХК Финанс» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ХК Финанс»; ОГРН 1137746449257; место нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, строение 1, этаж 8, комната 41), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2018 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХК Финанс» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под обесценение займов выданных

Учитывая, что бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ХК Финанс» формируется с использованием оценочных значений, и это область повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности, ключевым вопросом аудита мы определили резервы под обесценение займов выданных.

В связи с существенной долей займов выданных в активе бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода мы рассматриваем оценку методики формирования резерва под обесценение займов выданных, как значимый вопрос аудита.

На каждую отчетную дату ООО «ХК Финанс» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства ООО «ХК Финанс». Подход руководства ООО «ХК Финанс» к оценке и управлению кредитным риском отражен в разделе 8 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 г. «Информация о финансовых рисках Общества».

На 31 декабря 2018 года резервы под обесценение финансовых вложений ООО «ХК Финанс» не создавались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

Ввиду этого Аудитором были выполнены аудиторские процедуры, в т.ч. по анализу подхода руководства к признакам обесценения займов выданных, оценке методологии формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение займов выданных.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «ХК Финанс» за 2018 год, ежеквартальном отчете эмитента ООО «ХК Финанс» за 1 квартал 2019 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ХК Финанс» за 2018 год и ежеквартальный отчет эмитента ООО «ХК Финанс» за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут нам представлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «ХК Финанс» за 2018 год и ежеквартальным отчетом эмитента ООО «ХК Финанс» за 1 квартал 2019 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения руководства.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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 аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, Собко Ю.А. (квалификационный аттестат № 02-000168 от 25.04.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251;
125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 26;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606072657

19 марта 2019 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2018
		17608326		
		7743889590		
		64.99		
		12300	23	
		384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ХК Финанс" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика по ОКПО
 Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранного юридического лица по ОКОПФ / ОКФС
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) 125171, Москва г, Ленинградское ш, д. № 16А, стр. 1, этаж 8 комната 41

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	2 000 000	1 500 000	500 000
	в том числе:				
	Займ	11701	2 000 000	1 500 000	500 000
4.2	Отложенные налоговые активы	1180	1 148	1 277	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 001 148	1 501 277	500 000
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.3	Дебиторская задолженность	1230	23 615	2 243	928
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	892	554	551
	Расчеты по процентам по займу	12302	22 723	1 689	377
4.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 500 000	-	-
	в том числе:				
	Займ	12401	1 500 000	-	-
4.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 608	863	8 904
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	1 608	863	8 904
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 525 223	3 106	9 832
	БАЛАНС	1600	3 526 371	1 504 383	509 832


ИНТЕРКОМ
AUDIT
 Для аудиторских заключений

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.6	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
4.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 699	2 671	7 778
	Итого по разделу III	1300	3 709	2 681	7 788
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1410	2 000 000	1 500 000	500 000
	в том числе:				
	Долгосрочные займы	14101	2 000 000	1 500 000	500 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
4.9	Прочие обязательства	1450	-	24	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14501	-	24	-
	Итого по разделу IV	1400	2 000 000	1 500 024	500 000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.10	Заемные средства	1510	1 522 470	1 665	370
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15101	22 470	1 665	370
	Краткосрочные займы	15102	1 500 000	-	-
4.11	Кредиторская задолженность	1520	192	13	1 674
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	64	13	302
	Расчеты по налогам и сборам	15202	128	-	1 372
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 522 662	1 678	2 044
	БАЛАНС	1700	3 526 371	1 504 383	509 832

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации - ООО "ХК Финанс", действующий
на основании доверенности 17-16РОА/ТМФ от 08.08.2016г.



(подпись)

Белая Оксана
Юрьевна

(расшифровка подписи)

12 марта 2019г.



Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2018 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ХК Финанс"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранного юридического лица
 Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД _____
 по ОКОПФ / ОКФС _____
 по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2018
17608326		
7743889590		
64.99		
12300	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.12	Проценты к получению	2320	200 541	180 070
4.13	Проценты к уплате	2330	(196 575)	(177 365)
4.14	Прочие доходы	2340	19 150	3 600
4.15	Прочие расходы	2350	(21 831)	(12 689)
4.16	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 285	(6 384)
4.17	Текущий налог на прибыль	2410	(128)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
4.18	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(129)	1 277
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 028	(5 107)



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
4.19	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 028	(5 107)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации - ООО "ХК Финанс", действующий
на основании доверенности 17-16РОА/ТМФ от 08.08.2016г.



(подпись)

**Белая Оксана
Юрьевна**
(расшифровка подписи)

12 марта 2019г.



Отчет об изменении капитала

за Январь - Декабрь 2018 г.

Коды	
0710003	
31	12 2018
17608326	
7743889590	
64.99	
12300	23
384	

форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКOPФ / ОКФС

по ОКЕИ

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ХК Финанс"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по

страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в

другие группировки

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / **Собственность иностранного**

ответственностью / **юридического лица**

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3100	10	-	-	-	7 778	7 788
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
3216	-	-	-	-	-	-	-
3220	-	-	-	-	-	(5 107)	(5 107)
Уменьшение капитала - всего:							
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(5 107)	(5 107)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г. За 2018 г.	3200	10	-	-	-	2 671	2 681
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 028	1 028
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 028	1 028
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3300	10	-	-	-	3 699	3 709



2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

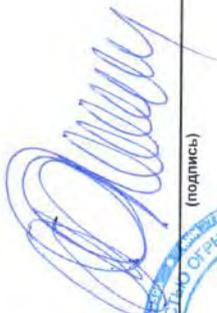
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	Изменения капитала за 2017 г.		На 31 декабря 2017 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
До корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
До корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
До корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Чистые активы	3600	3 709	2 681	7 788

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",
 управляющей организации - ООО "ХК Финанс",
 действующий на основании доверенности 17-16РОАТМФ
 от 08.08.2019г.

12 марта 2019г.



(подпись)

Белая Оксана Юрьевна
 (расшифровка подписи)



Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2018 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ХК Финанс"
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранного юридического лица

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2018
17608326		
7743889590		
64.99		
12300	23	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(197 912)	(216 164)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(10 885)	(12 760)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(175 770)	(201 960)
налога на прибыль организаций	4124	-	(1 372)
в связи оплатой опционной премии	4125	(11 250)	-
прочие платежи	4129	(7)	(72)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(197 912)	(216 164)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	198 657	182 358
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	179 507	178 758
комиссия по договору займа	4215	19 150	3 600
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(2 000 000)	(1 000 000)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(2 000 000)	(1 000 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 801 343)	(817 642)

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 15

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 000 000	1 025 765
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	2 000 000	1 025 765
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 000 000	1 025 765
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	745	(8 041)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	863	8 904
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 608	863
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС", управляющей организации - ООО "ХК Финанс", действующий на основании доверенности 17-16РОА/ТМФ от 08.08.2016г.



(подпись)

Белая Оксана
Юрьевна

(расшифровка подписи)

12 марта 2019г.



ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 г.

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 наличии 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.

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:

Активы баланса

4.1 По строке 1170 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2018 г. отражены финансовые вложения Общества в размере 2 000 000 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. – 1 500 000 тыс. руб.)

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2018г.:

Описание финансовых вложений	Финансовые вложения на 31.12.2017 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2018 г, тыс. руб.	Срок погашения
Займ, выданный в пользу Хоум Кредит Групп Б.В. Договор займа от 23.11.2018 г.	0	2 000 000	0	2 000 000	19.11.2021
Итого:	0	2 000 000	0	2 000 000	-

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2017г.:

Описание финансовых вложений	Финансовые вложения на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 29.12.2016 г.	500 000	0	0	500 000	26.12.2019
Займ, выданный в пользу Хоум Кредит Групп Б.В. Договор займа от 09.03.2017 г.	0	1 000 000	0	1 000 000	26.12.2019
Итого:	500 000	1 000 000	0	1 500 000	

Нарушение сроков погашения задолженности по займам, выданному в пользу ООО МКК «Купи не копи» и Хоум Кредит Групп Б.В. в течении 2018 г. и 2017 г. не происходило. Признаки обесценения долгосрочных финансовых вложений отсутствуют. Резерв под

обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г. не создавался

4.2 По строке **1180** «Отложенные налоговые активы» на 31.12.2018г. отражена сумма в размере 1 148 тыс. руб. (на 31.12.2017г. в размере 1 277 тыс. руб.)

4.3 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма 23 615 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. в размере 2 243 тыс. руб.), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам по состоянию на 31.12.2018г. в размере 892 тыс. руб. (на 31.12.2017г. – 554 тыс. руб.)

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2017 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2018 г. тыс. рублей
ООО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ БКР»	130	130
АО «ИНТЕРФАКС»	1	3
НКО АО НРД	123	261
ООО «ТАЙМВЭБ»	1	1
ООО «Л СИ ПИ ИНВЕСТОР СЕРВИСЕЗ»	297	497
АО «ПФ СКБ КОНТУР»	2	0
Итого	554	892

- начисленные проценты по договорам займа по состоянию на 31.12.2018 г. в размере 22 723 тыс. руб.:

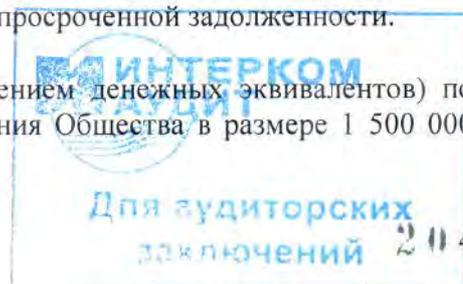
Вид	№ и Дата договора	Сумма задолженности по процентам на 31.12.2018г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 29.12.2016 г.	564	10,30	25.06.2019
Займ, выданный в пользу Хоум Кредит Групп Б.В.	№ б/н от 09.03.2017 г.	1 129	10,30	24.06.2019
Займ, выданный в пользу Хоум Кредит Групп Б.В.	Договор займа от 23.11.2018 г.	21 030	10,00	19.02.2019

- начисленные проценты по договорам займа по состоянию на 31.12.2017 г. в размере 1 689 тыс. руб.:

Вид	№ и Дата договора	Сумма задолженности по процентам на 31.12.2017г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения
Займ, выданный ООО МКК «Купи не копи»	№ б/н от 29.12.2016 г.	567	13,80	25.06.2018
Займ, выданный Хоум Кредит Б.В.	№ б/н от 09.03.2017 г.	1 122	13,65	25.06.2018

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

4.4 По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по состоянию на 31.12.2018 г. отражены финансовые вложения Общества в размере 1 500 000 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. – данные отсутствуют.)



Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2018г.:

Описание финансовых вложений	Финансовые вложения на 31.12.2017 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2018 г, тыс. руб.	Срок погашения
Займ, выданный в пользу ООО МКК «Купи не копи» Договор займа от 29.12.2016 г.	500 000	0	0	500 000	26.12.2019
Займ, выданный в пользу Хоум Кредит Б.В. Договор займа от 09.03.2017 г. (Заключено соглашение о переводе долга по Договору займа 26.09.2018г.)	1 000 000	0	1 000 000	0	-
Займ, выданный в пользу Хоум Кредит Групп Б.В. Договор займа от 09.03.2017 г. (Заключено соглашение о переводе долга по Договору займа 26.09.2018г.)	0	1 000 000	0	1 000 000	26.12.2019
Итого:	1 500 000	1 000 000	1 000 000	1 500 000	

4.5 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 1 608 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. – 863 тыс. руб.)

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2017 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2018 г.
ООО "ХКФ Банк" (Расчетный №40702810300010000931)	863	1 608
Итого:	863	1 608

Пассивы баланса

4.6 По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2017 г., 31.12.2018 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала в течении 2018 г., 2017 г. не происходило.

4.7 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 3 699 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. – 2 671 тыс. руб.)

4.8 По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма 2 000 000 тыс. руб., которая включает в себя:

- 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, тыс. руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-02-36426-R-001P	2 000 000	1 000,00	2 000 000	19.11.2021

Для аудиторских заключений 215

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2017 г. отражена сумма 1 500 000 тыс. руб., которая включает в себя:

- сумму основного долга номинальной стоимости по реализованным облигациям в размере 1 500 000 тыс. руб.:

Вид займа	Количество облигаций выпуска, шт.	Номинальная стоимость 1 шт. облигации, тыс. руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-01-36426-R-001P	1 500 000	1 000,00	1 500 000	26.12.2019

4.9 По строке **1450** «Прочие обязательства» по состоянию на 31.12.2018г. отсутствуют (по состоянию на 31.12.2017г. отражена сумма 24 тыс. руб.), которая включает в себя:

-Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Наименование контрагента	Договор	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2017 г.	Срок погашения
ООО «ХКФ Банк»	Договор об оказании услуг расчетного агента № ХКФБ-2 от 25.05.2017 г.	24	31.12.2019

4.10 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма 1 522 470 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму начисленного, но не выплаченного купонного дохода по выпущенным облигациям, в размере 22 470 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН 4B02-01-36426-R-001P	10%	1 650	27.06.2019
Облигации ГРН 4B02-02-36426-R-001P	10%	20 820	22.02.2019

- сумму основного долга номинальной стоимости по реализованным облигациям в размере 1 500 000 тыс. руб.:

Вид займа	Количество облигаций выпуска, шт.	Номинальная стоимость 1 шт. облигации, тыс. руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4B02-01-36426-R-001P	1 500 000	1 000,00	1 500 000	26.12.2019

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2017 г. отражена сумма накопленного купонного дохода в размере 1 665 тыс. руб., в том числе:

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата выплаты купонного дохода
Облигации ГРН 4B02-01-36426-R-001P	13,5	1 665	28.06.2018



4.11 По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма 192 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. 13 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2017 г., тыс.руб.	Сумма на 31.12.2018 г., тыс.руб.
ООО «ТМФ РУС»	4	5
ООО «РМА СЕРВИС»	9	12
ООО «ХКФ Банк»	0	47
Итого:	13	64

- задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31.12.2018 г. в размере 128 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. – отсутствует).

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.12 По строке 2320 «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2018 г. в размере 200 541 тыс. руб. (за 2017 год в размере 180 070 тыс. руб.)

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2017 год тыс. рублей	Сумма за 2018 год тыс. рублей
Проценты, начисленные по займу	180 070	200 541
Итого:	180 070	200 541

4.13 По строке 2330 «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2018 г. в размере 196 575 тыс. руб. (за 2017 г. в размере 177 365 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2017 год тыс. рублей	Сумма за 2018 год тыс. рублей
Проценты (купоны) по облигациям	177 365	196 575
Итого:	177 365	196 575

4.14 По строке 2340 «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2018 г. в размере 19 150 тыс. руб., (за 2017 г. в размере 3 600 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2017 год тыс. рублей	Сумма за 2018 год тыс. рублей
Комиссия за возможность кредитования	3 600	0
Комиссия за изменение первоначальных условий выдачи займа	0	19 150
Итого:	3 600	19 150

4.15 По строке 2350 «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2018 г. в размере 21 831 тыс. руб. (за 2017 г. в размере 12 689 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2017 г.	Сумма, тыс. руб. за 2018 г.
Услуги аудитора	289	260
Услуги биржи	185	876
Опционной премия	0	11 250
Бухгалтерские услуги	1 765	1 869

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 23 7

Агентские услуги	0	75
Обслуживание домена	1	1
Расходы на раскрытие информации	22	20
Расходы на услуги банков	72	7
Управленческие услуги	1 512	1 688
Услуги по изготовлению электронных ключей	3	7
Услуги по обслуживанию сайта	2	2
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	62	375
Услуги представителя владельцев облигаций	300	375
Расходы за использование программного комплекса	2	2
Услуги Организатора сделки	8 400	5 000
Услуги по размещению облигаций	50	0
Услуги расчетного агента	24	24
Итого:	12 689	21 831

4.16 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2018 г. отражена прибыль в размере 1 285 тыс. руб. (за 2017 г. отражен убыток в размере – 6 384 тыс. руб.).

4.17 По строке **2410** «Текущий налог на прибыль» отражена сумма начисленного налога на прибыль к уплате по итогам 2018 г. в размере 128 тыс. руб.

4.18 По строке **2450** «Изменение отложенных налоговых активов» отражена сумма отложенного налогового актива по итогам 2018 г., в размере 129 тыс. руб. (за 2017 год –1 277 тыс.руб.)

Ниже приводятся данные, используемые для расчета текущего налога на прибыль (тыс. руб.):

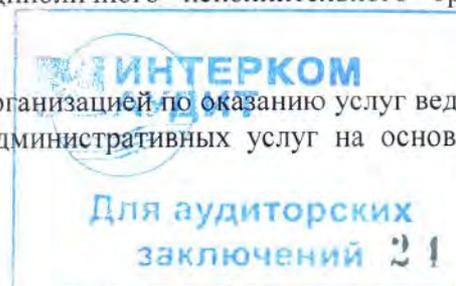
Наименование показателя	За 2017 г.	За 2018г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 384)	1 285
Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль	1 277	(128)
Постоянное налоговое обязательство	-	-
Отложенный налоговый актив (ОНА)	1 277	(129)
Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	-	-
Текущий налог на прибыль	-	(128)

4.19 По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» по итогам 2018 г. прибыль составляет 1 028 тыс. руб. (по итогам 2017 г. убыток составляет - 5 107 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 2018г. и за 2017г. операции между Обществом и Учредителем I и Учредителем II не осуществлялись.

Детальная информация за 2018г. 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 2018 г. (тыс. рублей, в том числе НДС))	Задолженность на 31.12.2018 г (тыс. рублей, в том числе НДС))	Срок погашения задолженности на 31.12.2018 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2018 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 688	5 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 869	12 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Детальная информация за 2017г. 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 2017 (тыс. рублей, в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2017 г (тыс. рублей, в том числе НДС))	Срок погашения задолженности на 31.12.2017 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2017 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 512	4 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 765	9 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2018 г., за 2017г. Общество не осуществляло.



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

По состоянию на 31.12.2017, 31.12.2018г. полученные обеспечения отсутствуют.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

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

8. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА

Выданные в пользу ООО «МКК Купи не копи» и Home Credit Group B.V займы, нельзя рассматривать как обычный займы юридическому лицу. ООО МКК Купи не копи и Home Credit Group B.V 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.

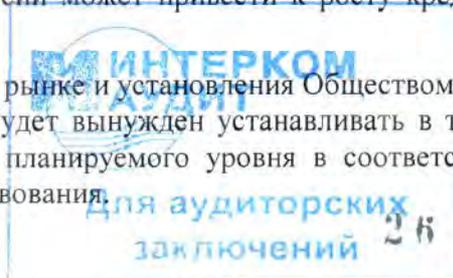
Инвестиции в Биржевые облигации связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить все факторы риска, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Общества.

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.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.



Подпись:

Ф.И.О.: О.Ю.Белая

Должность: Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС" - управляющей организации ООО "ХК Финанс", действующий на основании доверенности № 17-16РОА/ТМФ от 08.08.2016г.

Дата: 12 марта 2019г.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью *27* листов
/ Е.В. Коротких

