

Утвержден 29 апреля 2016 года
решением очередного Общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью "ХК
Финанс"
Протокол № 07 от «29» апреля 2016 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Общества с ограниченной ответственностью "ХК Финанс"

за 20 15 год

125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Информация, содержащаяся в настоящем годовом отчете, подлежит раскрытию в соответствии с
законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной
ответственностью «ТМФ РУС», осуществляющего
полномочия единоличного исполнительного органа
Общества с ограниченной ответственностью "ХК Финанс"
на основании договора передачи полномочий единоличного
исполнительного органа от «03» июня 2013 г. б/н. и
доверенности №26-14РОА/ТМФ от 14.07.2014 г.

(наименование должности руководителя эмитента)

Дата " 29 " апреля 201 6 г.

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной
ответственностью «РМА СЕРВИС», осуществляющего
ведение бухгалтерского учета Общества с ограниченной
ответственностью "ХК Финанс" на основании договора об
оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета
от «03» июня 2013 г. б/н., на основании доверенности №01-
16РОА/РМА от 09 «февраля» 2016 г.

Дата " 29 " апреля 201 6 г.

Контактное лицо: Королев Андрей Юрьевич

Телефон: (495) 213 16 09

Факс: (495) 777 00 86

Адрес электронной почты: Andrey.Korolev@TMF-Group.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет,
на которой раскрывается информация, www.hcfinance.ru
содержащаяся в настоящем годовом отчете <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33430>

1. Общие сведения об Обществе

- 1.1. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ХК Финанс"
- 1.2. Сокращенное фирменное наименование: ООО "ХК Финанс"
- 1.3. Полное наименование на иностранном языке: HC Finance Limited Liability Company
- 1.4. Сокращенное наименование на иностранном языке: HC Finance LLC
- 1.5. Адрес места нахождения: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
- 1.6. Дата внесения записи в Единый государственный реестр (ЕГР): 27.05.2013, ОГРН: 1137746449257
- 1.7. Сведения об уставном капитале: 10 000 (десять тысяч) рублей
- 1.8. Совет Директоров Уставом Общества не предусмотрен.

Органы управления общества:

- общее собрание участников
- Управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

2. Положение Общества в отрасли

Исключительным предметом деятельности Общества является осуществление финансирования компании Юрейжа Стракчард Финанс №3 Б.В. (Eurasia Structured Finance No. 3 B.V.) (далее также - "Покупатель"), юридического лица, учрежденного в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, зарегистрированного в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57649006, путем предоставления ему займа(ов), предоставляемого(ых) для приобретения Покупателем прав (требований) по потребительским кредитам у ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (ОГРН 1027700280937). Существование и функционирование иных компаний, выпускающих облигации для целей финансирования займов, выдаваемых на цели приобретения прав (требований) по потребительским кредитам, может лишь косвенно повлиять на положение Общества. Последствия увеличения числа эмитентов, осуществляющих аналогичные виды деятельности, расцениваются Обществом как позитивные. Увеличение числа аналогичных выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

3. Приоритетные направления деятельности Эмитента

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

- эмиссия облигаций для целей фондирования займа;
- исполнение обязательств по выпущенным облигациям, указанным в п. 3.3.1 настоящего Устава;
- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) в рамках цели и предмета деятельности Общества, в том числе, в связи с (i) формированием и поддержанием размера резервов в рамках предмета и цели деятельности Общества, установленных настоящим Уставом, (ii) поддержанием ликвидности Общества в рамках предмета и целей деятельности Общества, установленных настоящим Уставом, (iii) исполнением обязательств по облигациям и/или (iv) обеспечением текущей деятельности Общества;

- предоставление займа Юрейжа Стракчард Финанс №3 Б.В. (Eurasia Structured Finance No. 3 B.V.), юридическому лицу, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды;
- заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам Общества, возникшим, в том числе, в связи с осуществлением деятельности, указанной в п. 3.3.1 Устава;
- 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.

4. Перспективы развития рынка

Рынок неипотечной секьюритизации ситуации в настоящий момент находится в процессе своего становления в России. 01 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который создает правовую базу для секьюритизации неипотечных активов в России. Документ дает возможность осуществлять принципиально новые для российского правового поля инструменты (например, договор номинального счета и договор счета эскроу), способные дать толчок развитию сложных структурированных сделок в будущем. Кроме того, в зависимости от рыночной конъюнктуры возможны сделки по секьюритизации с использованием иностранного эмитента или иностранного держателя активов и российского эмитента.

5. Отчет о размере распределяемой прибыли между участниками Общества

В 2015 г. решения о распределении прибыли Общества не принималось.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

Цели и виды деятельности Эмитента определенно ограничены его уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной ст. 3 устава Эмитента. Согласно ст. 3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является финансирование компании Юрейжа Стракчард Финанс №3 Б.В. (Eurasia Structured Finance No. 3 B.V.), юридического лица, учрежденного в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, зарегистрированного в Торговой

Палате г. Амстердама под номером 57649006, путем предоставления ему займа(ов), посредством выпуска Облигаций. Денежные средства, полученные компанией Юрейжа Стракчард Финанс №3 Б.В. (Eurasia Structured Finance No. 3 B.V.) (далее также - "Покупатель"), учрежденной в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированной в Торговой Палате г. Амстердама под номером 57649006, будут использованы для приобретения у ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (ОГРН 1027700280937) (далее также - "Банк") прав (требований) по потребительским кредитам.

В силу того, что исполнение обязательств по Облигациям будет происходить за счет поступлений по Договору займа, к рискам, которые могут повлиять на исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, Эмитент относит кредитный риск по Договору займа. Кредитный риск по Договору займа связан с возникновением финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Покупателем обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями Договора займа.

Учитывая, что Покупатель получает целевой заем в рамках Договора займа для приобретения у Банка прав (требований) по потребительским кредитам и не ведет никакой иной деятельности, кроме деятельности, связанной с приобретением таких прав (требований) и их обслуживанием, платежеспособность Покупателя, прежде всего, связана с исполнением должниками по потребительским кредитам своих обязательств.

Также к факторам риска, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, можно отнести следующие:

- политическая, социальная и экономическая нестабильность в стране;
- ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования;
- изменение законодательства, регулирующего деятельность эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных факторов риска, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных факторов риска находятся вне контроля Эмитента.

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, вероятность их наступления, а также продолжительность действия.

При этом необходимо учитывать возможные риски, связанные с изменениями законодательства, регулирующего рынок секьюритизации в Российской Федерации. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ценных бумаг и учитывая, что они направлены, в том числе, на совершенствование законодательных норм, содействующих развитию рынка обеспеченных ценных бумаг в России, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Эмитенту не требуется лицензия для ведения своей уставной деятельности и Эмитент не осуществляет какие-либо виды деятельности, подлежащие лицензированию. Эмитент не использует какие-либо ограниченные в обороте объекты.

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ.

Эмитент не производит и не предоставляет какие-либо работы, продукцию или услуги для потребителей.

7. Перечень совершенных Эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Эмитента, принявшего решение о ее одобрении

За отчетный период Эмитентом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" крупными сделками.

8. Перечень совершенных Эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Эмитента, принявшего решение о ее одобрении.

За отчетный период Эмитентом не совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

9. Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Общества, и членах коллегиального исполнительного органа Эмитента, их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Эмитента и доля принадлежащих им обыкновенных акций Эмитента, информация о сделках по приобретению или отчуждению акций Эмитента, совершенных лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации), и/или членами коллегиального исполнительного органа в течение отчетного года

В соответствии с Уставом Общества полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы управляющей организации (далее - Управляющая организация).

Сведения об Управляющей организации:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТМФ РУС»*

Основание передачи полномочий: *протокол Собрания учредителей Общества от 22.03.2013 г., №1, договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от «03» июня 2013 г., № 6/н*

Место нахождения: *125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8*

ИНН: 7704588720

ОГРН: 1067746307386

Телефон: (495) 777-0085

Факс: (495) 777-0086

Адрес электронной почты: Russia@TMF-Group.com

Единоличный исполнительный орган Управляющей организации

ФИО: Головенко Ульяна Теодоровна
 Управляющая организация учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации и является частью группы ТМФ - независимой международной компании, оказывающей услуги в сфере корпоративного управления, а также ведения бухгалтерского и налогового учета, расчета зарплаты и кадрового администрирования для организаций различного масштаба, профиля и структуры на принципах аутсорсинга. Компания основана в Голландии в 1988 г. для профессионального решения разнообразных финансовых и административных задач в интересах клиентов. На сегодняшний день штат группы компаний ТМФ насчитывает более 2 500 профессионалов, работающих в 120 офисах, находящихся в 80 странах.

Управляющая организация доли в уставном капитале Общества не имеет.

Управляющая организация сделок по приобретению или отчуждению долей Общества не совершала.

Коллегиальный исполнительный орган уставом Общества не предусмотрен.

10. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) Общества

В соответствии с Договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа № 6/н от 03 июня 2013 г. Эмитент за 2015 год осуществил выплаты вознаграждения в размере 1 863 тыс.руб. компенсационные выплаты по возмещению расходов 12 тыс. руб. органа управления Эмитента
 При определении размера вознаграждения Управляющей организации Эмитент учитывает высокий уровень квалификации ее сотрудников и профессиональную репутацию группы ТМФ, к которой принадлежит ООО «ТМФ РУС», специализирующейся на предоставлении услуг в сфере корпоративного управления.

11. Финансово-хозяйственная деятельность Общества в 2015г. в тыс.руб.

Наименование показателя	2015 г.
Внереализационная прибыль	37
Валовая прибыль	0
Чистая прибыль	37

12. Размер и структура капитала Общества в тыс.руб.

Наименование показателя	2015 г.
Размер уставного капитала	10
Размер нераспределенной чистой прибыли	2 145
Общая сумма капитала	2 155

13. Финансовые вложения

1) Объект финансового вложения: заем

Размер вложения в денежном выражении: 5 000 000 000 рублей

Размер дохода от объекта финансового вложения: 8,35%

Срок выплаты: 26.11.2021

14. Сведения о дебиторской задолженности

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс.руб.	0	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Дебиторская задолженность по процентам к получению тыс.руб.	13 726	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс.руб.	582	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс.руб.	37	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Итого, тыс. руб.	14 344	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0

15. Сведения о кредиторской задолженности

Вид кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс.руб.	24	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс.руб.	0	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	0	0

в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Кредиты, тыс. руб.	0	5 000 000
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Проценты по кредитам	13 550	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0
Итого, тыс.руб	13 574	5 000 000
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	0

16. Сведения о состоянии чистых активов Общества

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2015 г. составила 2 155 тыс. рублей.

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2014 г. составила 2 118 тыс. рублей. За 2015 год чистые активы Общества увеличились на 1.7% по сравнению с 2014 годом.

17. Социальные показатели

Сведения не приводятся ввиду отсутствия у Общества штата работников согласно пункту 2.7 устава Общества.

18. Иная информация, предусмотренная уставом Общества или иным внутренним документом Общества

Иные сведения отсутствуют.

A circular blue ink stamp from 'HC Finance'. The outer ring contains the text 'ООО "ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"', 'МООСХВА', and '1377464-9371'. The inner ring contains 'МНН 77480900' and 'БИД ОФП 11377464-9371'. The center features the text 'HC Finance' and 'Limited Liability Company'. Handwritten signatures and dates are visible over the stamp, including '17.02.2019' and '17.02.2019'.