

ПОЯСНЕНИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности за период январь – декабрь 2015.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ООО «ХК Финанс». (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью.

Общество зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 27 мая 2013г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746449257. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743889590/ 774301001.

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

Единоличным исполнительным органом Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» (далее – **"Управляющая организация"**), в лице Генерального директора Головенко Ульяны Теодоровны.

Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации Обществу с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС» (далее – **"Бухгалтерская организация"**).

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества Исключительным предметом деятельности Общества является осуществление финансирования Юрейжа Стракчард Финанс №3 Б.В. (Eurasia Structured Finance No. 3 B.V.), юридического лица, учрежденного в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, путем предоставления ему займа(ов).

Единственной целью деятельности Общества является обеспечение получения финансирования в виде займа(ов), Юрейжа Стракчард Финанс №3 Б.В. (Eurasia Structured Finance No. 3 B.V.), юридическим лицом, учрежденным в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, предоставляемого(ых) за счет средств, полученных от размещения облигаций, выпущенных Обществом.

В рамках исключительного предмета деятельности Общества, указанного в п. 3.1 настоящего Устава, Общество вправе осуществлять следующие основные виды деятельности:

эмиссия облигаций для целей фондирования займа, указанного в п. 3.1 настоящего Устава; 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 Евразия 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, указанным в п.3.3.1 Устава, а также обеспечения и осуществления деятельности Общества в рамках исключительного предмета деятельности, необходимых для достижения цели деятельности Общества, указанной в п.3.2 настоящего Устава, 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. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ведение бухгалтерского учета Общества передано на договорных началах специализированной организации ООО «РМА СЕРВИС» (далее - ООО «РМА СЕРВИС»).

Обеспечение контроля и ответственность за полноту и своевременность отражения хозяйственных операций Общества в бухгалтерском учете возлагается на ООО «РМА СЕРВИС».

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей компании ООО «ТМФ РУС» (далее - ООО «ТМФ РУС»).

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Общества, являются генеральный директор ООО «ТМФ РУС» и генеральный директор ООО «РМА СЕРВИС».

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «1.С:Предприятие 8.2». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением «1.С:Предприятие 8.2». Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся.

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями Федерального закона №402-ФЗ от 01.12.2015. Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на ООО «РМА СЕРВИС».

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, кредитов и займов, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года и оформляется соответствующими актами инвентаризации.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится путем сверки остатков данных учета Общества по счетам расчетов с данными учета контрагентов. Результат инвентаризации оформляется актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) и справкой к акту (приложение к форме № ИНВ-17).

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится на конец года путем сверки остатков сумм, числящихся в бухгалтерском учете Общества на соответствующих счетах с данными банков, приведенными в соответствующих справках об остатке денежных средств на конец года.

Общество применяет такие процедуры контроля в системе бухгалтерского учета, как:

- а) арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- б) проведение сверок расчетов;
- в) проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- г) осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.

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.

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

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.

2. Резерв по сомнительным долгам

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов 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.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2015г.

3. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля финансовых вложений общества по состоянию на 31.12.2015 5 000 000 рублей представлен в виде одного займа, выданного Обществом в пользу Евразия Страктчерд Финанс №3 Б.В, юридического лица, учрежденного в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды.

По состоянию на 31 декабря 2015 у компании Евразия Страктчерд Финанс №3 Б.В не было просрочек в погашении обязательств по данному займу в отношении Общества

Согласно п. 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

У Общества нет оснований наблюдать признаки обесценивания финансовых вложений по предоставленному займу.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется ни одно из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Справедливая стоимость Финансовых вложений на отчетную дату 31.12.2015 остается неизменной.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» за период январь – декабрь 2015 содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке **1170** «Финансовые вложения» отражена сумма выданных займов в размере 5 000 000 тыс. рублей, состоящая из долгосрочного займа выданного "Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. " Срок погашения займа совпадает со сроком погашения облигаций. Срок погашения облигаций 2920-й день со дня размещения (облигации размещены 28.11.2013) Процентная ставка по займу установлена в размере 8,35% годовых.

По строке **1230** «Дебиторская задолженность» отражены:

-авансы поставщикам и подрядчикам (строка 12301 баланса) в сумме 582 тыс.рублей состоящая из дебиторской задолженности:

НКО ЗАО НРД – 580 тыс.рублей

АО Интерфакс– 2 тыс.рублей

- начисленные проценты по займам (строка 12302 баланса) в сумме 13 726 тыс.рублей, состоящей из суммы начисленных к уплате процентов на займ выданный «Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.» данные проценты будут уплачены до выплаты купона по облигациям, в следующем отчетном периоде.

По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма на расчетных счетах в банке в размере 1 384 тыс. рублей.

Пассивы баланса

Уставной капитал Общества отражен по строке 1310 в сумме 10 тыс.рублей.

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. Все доли полностью оплачены в денежной форме.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 2 145 тыс. рублей.. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 2 145 тыс. рублей.

По строке **1410** «Заемные средства» отражена сумма долга по выпущенным облигациям в сумме 5 000 000 тыс. рублей. 5 000 000 штук стоимостью по 1000 рублей каждая. Облигации размещены 28.11.2013. Срок погашения облигаций – 2 920 день со дня размещения, 26.11.2021. Ставка по купону 8,25% годовых.

По строке **1510** «Заемные средства» отражена сумма долга по выплате купона по выпущенным облигациям в сумме 13 550 тыс. рублей. Данный купон будет выплачен в следующем отчетном периоде

По строке **1520** «Кредиторская задолженность» отражены:

сумма задолженности в отношении поставщиков услуг в размере 53 тыс. руб., состоящая из задолженности по уплате налога на прибыль организаций по итогам периода январь - декабрь 2015 года в сумме 24 тыс.рублей (строка 15202 баланса):

ООО «РМА СЕРВИС» 7 тыс.рублей

ООО «ТМФ РУС» 17 тыс.рублей

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

По строке **2320** «Проценты к получению» отражены:

- сумма начисленных процентов по договорам займа 417 500 тыс. рублей

По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма начисленного купона по облигациям в 412 600 тыс.рублей.

По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов в размере 4 854 тыс. рублей, состоящая из:

Услуги аудитора	289
Услуги биржи	60
Бухгалтерские услуги	2 289
Обслуживание домена	1
Расходы на раскрытие информации	15
Расходы на услуги банков	206
Управленческие услуги	1 891
Услуги по изготовлению электронных ключей	3
Услуги по обслуживанию сайта	2
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	98
ИТОГО:	4 854

По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» показана прибыль в сумме 46 тыс. рублей.

По строке **2410** «Текущий налог на прибыль» отражена сумма налога на прибыль по итогам периода январь - декабрь 2015, который составляет 9 тыс рублей

По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» прибыль составляет 37 тыс. рублей.

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

Обществом, совместно с Заемщиком "Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. ", доверительным управляющим ТМФ ТРАСТИ ЛИМИТЕД и ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» заключен договор доверительного управления обеспечением. В качестве обеспечения финансовых вложений Заемщик обязался предоставить «Доверительному управляющему обеспечением», компании ТМФ ТРАСТИ ЛИМИТЕД определенное обеспечение, включая право залога первой очереди в отношении Приобретённой дебиторской задолженности и первоочередное право обременения его прав в отношении всех сумм, находящихся в кредите Текущего счёта Заемщика . В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Нидерландов.

Таким образом риски, связанные с финансовыми вложениями Общества, а именно займом выданным Обществом в пользу "Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. " покрывает ТМФ ТРАСТИ ЛИМИТЕД.

На сайте ООО «ХК Финанс» опубликована безотзывная публичная оферта на покупку облигаций, эмитированных ООО «ХК Финанс». В соответствии с данной офертой ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» безотзывно обязуется купить неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя, выпущенные ООО «ХК Финанс» по цене, остатка номинальной стоимости, увеличенной на накопленный купонный доход

на дату приобретения. На 31.12.2015, стоимость выпущенных облигаций с накопленным купонным доходом равна 5 013 550 тыс.рублей.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

В качестве обеспечения надлежащего и своевременного погашения выпущенных Облигаций Общество (на основании договора доверительного управления имуществом) передало в предварительный залог Доверительному управляющему обеспечением ТМФ ТРАСТИ ЛИМИТЕД первоочередное право обременения на задолженность по выданному займу "Евразия Стракчард Финанс № 3 Б.В. " в сумме задолженности по основному долгу 5 000 000 тыс.руб. и по начисленным процентам в сумме 13 726 тыс.руб.

7. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ НА 31.12.2015

Обществом был проведен расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков по предоставленному займу Евразия Стракчард Финанс Б.В №3. Согласно данному расчету, на дату 31.12.2015 текущая дисконтированная стоимость займа Евразия Стракчард Финанс Б.В №3 равна 6 322 328 961.50 рублей.

8. ИНФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ОБЩЕСТВА

Выданный в пользу Евразия Стракчард Финанс Б.В №3 (ESF №3) займ, нельзя рассматривать как обычный займ юридическому лицу. ESF №3 наряду с ХК Финанс является частью общего механизма секьюритизации для привлечения Банком финансирования и именно из-за участия этой компании в выпуске обеспеченных облигаций они (облигации) имеют такие высокие кредитные рейтинги и надёжность. Подобная структура из двух КСН Компаний необходима для получения по облигациям высоких рейтингов и повышения их надёжности. По сути, займ, который был предоставлен ESF №3 является проекцией Облигаций. Соответственно кредитные рейтинги инвестиционного уровня присвоены Облигациям исходя из качества обслуживания ESF №3 своего кредита, полученного от ХК Финанс. ХК Финанс сможет обслуживать Облигации только и единственно в том случае, если получит соответствующие на это средства от ESF №3 по займу. В результате, высокое кредитное качество Облигаций, которое находится на уровне долгов крупнейших российских банков и компаний и самой Российской Федерации зависит не от способности обслуживания их со стороны ХК Финанс, а именно от ESF №3, так как на уровне ESF №3 построены все механизмы обеспечения и повышения кредитного качества по Облигациям. Исходя из этого, можно рассматривать высокий кредитный рейтинг Облигаций, как рейтинг Займа ESF №3.

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

В связи с тем, что займ 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.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

Подпись: _____

Ф.И.О.: У.Т. Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ
РУС" - управляющей организации
ООО ХК ФИНАНС"



14.03.2016.