

## **П Р И Л О Ж Е Н И Е №4 К**

### **Е Ж Е К В А Р Т А Л Ь Н О М У О Т Ч Е Т У**

**эмитента эмиссионных ценных бумаг**

**(информация о лице, предоставившем обеспечение по  
облигациям эмитента)**

***Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые  
инновации"***

**за 1 квартал 2012 г.**

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение: 124482 Россия, Москва,  
Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13

**Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету  
эмитента эмиссионных ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с  
законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте лица, предоставившего обеспечение, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение**

Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение

*Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом*

Единоличный исполнительный орган лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Гонтаренко Александр Павлович	1964

Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Гонтаренко Александр Павлович (председатель)	1964
Бойцова Лилия Мамияновна	1953
Желтова Елена Анатольевна	1975

**1.2. Сведения о банковских счетах лица, предоставившего обеспечение**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "ХКФ Банк"*

Место нахождения: *125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1*

ИНН: *7735505850*

БИК: *044585216*

Номер счета: *40702810000000000801*

Корр. счет: *30101810400000000216*

Тип счета: *расчетный*

**1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) лица, предоставившего обеспечение**

*Финансовая (бухгалтерская) отчетность лица, предоставившего обеспечение, не подлежит обязательному аудиту.*

**1.4. Сведения об оценщике лица, предоставившего обеспечение**

*Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались*

**1.5. Сведения о консультантах лица, предоставившего обеспечение**

*Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались*

## 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

*Иных подписей нет*

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии лица, предоставившего обеспечение

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	0	0
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0	0
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Анализ финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение, на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

**Так как с момента государственной регистрации поручитель не осуществлял финансово-хозяйственной деятельности., У Поручителя отсутствует выручка, долгосрочные и краткосрочные обязательства, поэтому проведение анализа финансово-экономической деятельности поручителя не представляется возможным.**

### 2.2. Рыночная капитализация лица, предоставившего обеспечение

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

### 2.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение

#### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 2011 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрчные заемные средства	0
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	0
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	0
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	0
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

***Просроченная кредиторская задолженность отсутствует***

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрчных и краткосрочных) средств:

***Указанных кредиторов нет***

За 3 мес. 2012 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрчные заемные средства	0
в том числе:	

кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	0
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	0
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	0
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

*Просроченная кредиторская задолженность отсутствует*

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

*Указанных кредиторов нет*

#### **2.3.2. Кредитная история лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имело указанных обязательств*

#### **2.3.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение, из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

*Указанные обязательства отсутствуют*

#### **2.3.4. Прочие обязательства лица, предоставившего обеспечение**

*Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии лица, предоставившего обеспечение, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется*

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

Политика лица, предоставившего обеспечение, в области управления рисками:

*Поручитель не разрабатывал отдельного внутреннего документа, описывающего его политику в области управления рисками. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков Поручитель предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния на текущую и будущую деятельность Поручителя.*

### **2.4.1. Отраслевые риски**

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае.

*Предметом деятельности Поручителя в соответствии сего учредительными документами является торговая, посредническая и консультационная деятельность в Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Данная деятельность не имеет ярко выраженного отраслевого характера, поэтому привести анализ ситуации в отрасли экономики, в которой Поручитель осуществляет свою основную деятельность, не представляется возможным.*

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, на отчетную дату отраслевые риски (на внутреннем и на внешнем рынках) у него отсутствуют.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые поручителем в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги (на внутреннем и на внешнем рынках) отсутствуют.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Поручителя (на внутреннем и на внешнем рынках), отсутствуют.*

### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период.

*Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика на территории Российской Федерации (г. Москва) и потенциально подвержен рискам, связанным с изменением общеэкономической и политической ситуации в стране и регионе.*

*Политическая ситуация в стране и регионе оценивается Поручителем как стабильная.*

*Стабильная макроэкономическая ситуация в стране и экономический рост Москвы и Московской области, продолжающийся на протяжении последних лет, дают основания для положительных прогнозов.*

*Так как Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности, риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, по мнению Поручителя, минимальны.*

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

*Поручитель оценивает политическую и экономическую ситуацию в стране и регионе как стабильную и считает, что в настоящий момент риск негативных изменений отсутствует, в связи с чем Поручителю не представляется возможным указать на то, каким образом такие изменения могут сказаться на деятельности Поручителя.*

*Большая часть данных рисков не может быть подконтрольна Поручителю из-за их глобального масштаба. В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Поручителя, последний будет принимать ряд мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения негативного воздействия ситуации на Поручителя.*

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

*Риск введения чрезвычайного положения вследствие открытого военного конфликта и/или террористических актов оценивается как минимально возможный на региональном уровне, т.к. этническая и социальная напряженность в Москве и (или) Московской области не носит критического характера, регионы удалены от зон локальных вооружённых конфликтов на других территориях Российской Федерации.*

*Тем не менее, Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Риск открытого военного конфликта, а также риск введения чрезвычайного положения в стране не может быть оценен Поручителем. В случае наступления указанных событий Поручитель предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.*

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

*Данные риски минимальны*

*Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика в сейсмологически благоприятном регионе (г. Москва), не характеризующимся повышенной опасностью стихийных бедствий.*

*Так как Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности, технические риски, характеризующиеся сбоями в работе компьютерных систем, каналов связи, прекращение транспортного сообщения не могут привести к финансовым потерям, приостановке работы и оцениваются как относительно низкие. Поручитель зарегистрирован в регионе с развитой инфраструктурой и разветвленной транспортной сетью, не являющимся удаленным и/или труднодоступным.*

*Вероятность возникновения катастроф техногенного характера является незначительной.*

#### **2.4.3. Финансовые риски**

Подверженность поручителя рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности, не привлекал кредиты и займы и не предоставлял займов третьим лицам, в том числе в иностранной валюте, не выпускал ценных бумаг. Обязательства*

*Поручителя по предоставлению обеспечения по облигациям Эмитента номинированы в валюте Российской Федерации и не подвержены риску валютных колебаний. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым Поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков, отсутствуют.*

Подверженность финансового состояния поручителя, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски).

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, валютные риски отсутствуют.*

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность поручителя.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности, поэтому процентные и валютные риски для Поручителя в настоящий момент не являются существенными. В связи с этим предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Поручителя не описываются. В случае негативного влияния таких изменений, Поручитель планирует провести анализ рисков и принять соответствующие*

*решение в каждом конкретном случае.*

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска.

*Результатом инфляции станет неизбежное увеличение абсолютных показателей переменных и постоянных издержек. Критическими можно считать значения инфляции, превышающие 30-40% годовых. .*

*Тенденция к замедлению темпов роста цен имеет положительный характер для держателей Облигаций эмитента, так как снижение темпов инфляции увеличивает реальный доход по Облигациям.*

Показатели финансовой отчетности поручителя, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. Риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

*Влияние указанных рисков на показатели финансовой отчетности не значительно, поскольку в текущей экономической ситуации маловероятно их резкое изменение или возрастание;*

*Наибольшим изменениям в результате влияния указанных рисков могут быть подвержены следующие показатели финансовой отчетности: дебиторская и кредиторская задолженность (Бухгалтерский баланс), выручка от продажи услуг и прибыль, операционные расходы (Отчет о прибылях и убытках).*

*Так как Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности, вероятность возникновения указанных рисков и характер изменений в отчетности не приводится. По мнению Поручителя, влияние указанных финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Поручителя минимально.*

#### **2.4.4. Правовые риски**

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), а именно:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с изменением валютного регулирования (на внутреннем и на внешнем рынках), отсутствуют.*

*С учетом общей тенденции либерализации законодательного валютного регулирования, изменения в области валютного регулирования не должны повлечь повышения рисков Поручителя.*

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

*Риски, связанные с изменением налогового законодательства оказывают влияние на Поручителя в равной степени, как и на остальных участников рынка.*

*В настоящее время Правительство Российской Федерации проводит политику снижения налогового бремени на российских налогоплательщиков. В связи с чем, в ближайшее время, не ожидается внесение изменений в налоговое законодательство в части увеличения налоговых ставок.*

*Так как Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности, риски, связанные с изменением налогового законодательства (на внутреннем и на внешнем рынках), по мнению Поручителя, отсутствуют.*

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин (на внутреннем и на внешнем рынках), отсутствуют.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

*Поручитель не имеет лицензий, не осуществляет и не предполагает осуществлять виды деятельности, требующие получения специального разрешения (лицензии) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют (на внутреннем и на внешнем рынках).*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель.

*Поручитель не ведет деятельности, неурегулированной законодательством Российской*



*Федерации, по вопросам которой возможны изменения судебной практики (в том числе по вопросам лицензирования), а также не участвует в судебных процессах. В связи с этим, указанные риски у Поручителя (на внутреннем и на внешнем рынках) отсутствуют.*

#### **2.4.5. Риски, связанные с деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Риски, свойственные исключительно поручителю, в том числе:*

*Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель.*

*Поручитель с даты государственной регистрации не участвовал и не участвует в судебных процессах, указанные риски отсутствуют.*

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

*Поручитель не имеет лицензий, не осуществляет и не предполагает осуществлять виды деятельности, требующие получения специального разрешения (лицензии) в соответствии с законодательством Российской Федерации или связанные с использованием объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы). В связи с этим, данные риски у Поручителя отсутствуют.*

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя.

*Поручитель не имеет и не планирует образование дочерних и зависимых обществ.*

*У Поручителя имеются риски, связанные с возможной ответственностью Поручителя по обязательствам Эмитента. Поручитель предоставил обеспечение в сумме общей номинальной стоимости и совокупного купонного дохода по обращающимся в данный момент выпускам облигаций эмитента серии 05 и серии 06. Размер выданных обязательств превышает стоимость чистых активов Поручителя. В связи с этим, риск неисполнения обязательств Поручителем в случае не выплаты или выплаты не в полном объеме Эмитентом купонного дохода в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций или основной суммы долга при погашении Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, является существенным.*

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя.

*Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, по мнению Поручителя, риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Поручителя, отсутствуют.*

### **III. Подробная информация об лице, предоставившем обеспечение**

#### **3.1. История создания и развитие лица, предоставившего обеспечение**

##### **3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) лица, предоставившего обеспечение**

Полное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: *Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *03.08.2004*

Сокращенное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: *ООО "Финансовые инновации"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *03.08.2004*

*Полное или сокращенное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение, не является схожим с наименованием другого юридического лица*

*Фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение, не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания*

Все предшествующие наименования лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования

*Наименование лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования не менялось*

### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации лица, предоставившего обеспечение**

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1047796566223**

Дата внесения записи о создании юридического лица, зарегистрированного после 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: **03.04.2004**

Наименование регистрирующего органа: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**

### **3.1.3. Сведения о создании и развитии лица, предоставившего обеспечение**

Лицо, предоставившее обеспечение, создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития лица, предоставившего обеспечение. Цели создания лица, предоставившего обеспечение, миссия лица, предоставившего обеспечение(при наличии), и иная информация о деятельности лица, предоставившего обеспечение, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение:

**Поручитель является юридическим лицом в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и другими законодательными актами Российской Федерации.**

**Поручитель создан в августе 2004 года в соответствии с решением его единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».**

**Цели создания Поручителя: целью деятельности Поручителя согласно п.3.1. Устава «является извлечение прибыли на коммерческой основе».**

**Миссия Поручителя: не выработана.**

**Иная информация о деятельности Поручителя, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: отсутствует.**

### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение

**124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13**

Телефон: **785-82-25**

Факс: **785-82-18**

**Адреса электронной почты не имеет**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об лице, предоставившем обеспечение, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **[www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)**

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

**7735505850**

### **3.1.6. Филиалы и представительства лица, предоставившего обеспечение**

**Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет филиалов и представительств**

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение**

### **3.2.1. Отраслевая принадлежность лица, предоставившего обеспечение**

Основное отраслевое направление деятельности лица, предоставившего обеспечение, согласно ОКВЭД.: **67.1**

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение**

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) лица, предоставившего обеспечение, за отчетный период

**Предметом деятельности поручителя в соответствии с его учредительными документами является торговая, посредническая и консультационная деятельность в Российской Федерации в соответствии с российским законодательством.**

**Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет основной финансово-хозяйственной деятельности, доходов не имеет.**

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение

**Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение, не имеет сезонного характера**

Общая структура себестоимости лица, предоставившего обеспечение

Наименование статьи затрат	2011	2012, 3 мес.
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0	0
Топливо, %	0	0
Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	0	0
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	0	0
Отчисления на социальные нужды, %	0	0
Амортизация основных средств, %	0	0
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты (пояснить)		
амортизация по нематериальным активам, %	0	0
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0	0
обязательные страховые платежи, %	0	0
представительские расходы, %	0	0
иное, %	0	0
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости		

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые лицом, предоставившем обеспечение, на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

**Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская(финансовая) отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета: **Бухгалтерская отчетность Поручителя подготовлена в соответствии с действующим бухгалтерским законодательством РФ. При подготовке бухгалтерской отчетности Поручитель руководствовался бухгалтерскими стандартами (в частности ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ, Положением о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н) и учетной политикой организации.**

### 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики лица, предоставившего обеспечение

За 2011 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

***Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется***

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

***Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было***

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

***Импортные поставки отсутствуют***

За 3 мес. 2012 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

***Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется***

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

***Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было***

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

***Импортные поставки отсутствуют***

### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) лица, предоставившего обеспечение**

Основные рынки, на которых лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность:

***Предметом деятельности поручителя в соответствии с его учредительными документами является торговая, посредническая и консультационная деятельность в Российской Федерации в соответствии с российским законодательством.***

***Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет основной финансово-хозяйственной деятельности. В настоящее время рынки сбыта у Поручителя отсутствуют.***

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт лицом, предоставившем обеспечение, его продукции (работ, услуг), и возможные действия лица, предоставившего обеспечение, по уменьшению такого влияния:

***Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет основной финансово-хозяйственной деятельности, указанные факторы на отчетную дату не выявлены.***

### **3.2.5. Сведения о наличии у лица, предоставившего обеспечение, разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

***Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете***

### **3.2.6. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами**

### **3.2.7. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых**

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является добыча полезных

### **3.2.8. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является оказание услуг связи**

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является оказание услуг связи

### **3.3. Планы будущей деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*У поручителя нет планов в отношении будущей деятельности.*

### **3.4. Участие лица, предоставившего обеспечение, в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.*

### **3.5. Подконтрольные лицу, предоставившему обеспечение, организации, имеющие для него существенное значение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение*

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств лица, предоставившего обеспечение, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение**

#### **3.6.1. Основные средства**

За 2011 г.

*Основные средства у эмитента отсутствуют*

На дату окончания отчетного квартала

*Основные средства у эмитента отсутствуют*

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

*Переоценка основных средств за указанный период не проводилась*

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств лица, предоставившего обеспечение, и иных основных средств по усмотрению лица, предоставившего обеспечение, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение, (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению лица, предоставившего обеспечение): *указанные планы отсутствуют*

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе

данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	0	0
Рентабельность собственного капитала, %	0	0
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ прибыльности/убыточности лица, предоставившего обеспечение, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли лица, предоставившего обеспечение, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

**Рентабельность собственного капитала и рентабельность активов не рассчитываются, так как при отрицательном финансовом результате на отчетные даты данные показатели не имеют экономического смысла. Так как с момента государственной регистрации поручитель не осуществлял финансово-хозяйственной деятельности, проведение более подробного анализа прибыльности или убыточности Поручителя не представляется возможным.**

Мнения органов управления лица, предоставившего обеспечение, относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или член коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение, имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

#### **4.2. Ликвидность лица, предоставившего обеспечение, достаточность капитала и оборотных средств**

Динамика показателей, характеризующих ликвидность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Чистый оборотный капитал	42	39
Коэффициент текущей ликвидности	0	0
Коэффициент быстрой ликвидности	0	0

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности лица, предоставившего обеспечение, достаточности собственного капитала лица, предоставившего обеспечение, для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления лица, предоставившего обеспечение, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность лица, предоставившего обеспечение:

**Чистый оборотный капитал равен значению капитала Поручителя и представлен денежными средствами. Из-за отсутствия финансово-хозяйственной деятельности динамика показателей отсутствует. На изменение значения показателя собственных оборотных средств влияние оказал полученный отрицательный финансовый результат. Провести более детальный анализ ликвидности и платежеспособности Поручителя не представляется возможным.**

Мнения органов управления лица, предоставившего обеспечение, относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или член коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение, имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

#### **4.3. Финансовые вложения лица, предоставившего обеспечение**

За 2011 г.

**Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **убытки (потенциальные убытки) отсутствуют, так как отсутствуют финансовые вложения**

Информация об убытках предоставляется в оценке лица, предоставившего обеспечение, по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности лица, предоставившего обеспечение, за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми лицо, предоставившее обеспечение, произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

**Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96. № 129-ФЗ; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н; ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденные Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.**

На дату окончания отчетного квартала

**Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

*убытки (потенциальные убытки) отсутствуют, так как отсутствуют финансовые вложения*

Информация об убытках предоставляется в оценке лица, предоставившего обеспечение, по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности лица, предоставившего обеспечение, за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми лицо, предоставившее обеспечение, произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:  
*Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96. № 129-ФЗ; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н; ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденные Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.*

#### **4.4. Нематериальные активы лица, предоставившего обеспечение**

За 2011 г.

*Нематериальные активы у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют*

На дату окончания отчетного квартала

*Нематериальные активы у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют*

#### **4.5. Сведения о политике и расходах лица, предоставившего обеспечение, в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

*С даты государственной регистрации Поручитель не ведет научно-технической деятельности и не несет связанных с такой деятельностью расходов.*

*Поручитель не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.*

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*Предметом деятельности Поручителя в соответствии с его учредительными документами является торговая, посредническая и консультационная деятельность.*

*В связи с тем, что данная деятельность не имеет ярко выраженного отраслевого характера, и Поручитель с даты государственной регистрации не осуществлял и не осуществляет основной финансово-хозяйственной деятельности, привести анализ тенденций развития отрасли экономики, в которой Поручитель осуществляет свою основную деятельность, и общую оценку результатов деятельности Поручителя не представляется возможным.*

##### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность лица, предоставившего обеспечение**

*Информация не приводится по указанным выше причинам.*

##### **4.6.2. Конкуренты лица, предоставившего обеспечение**

*Информация не приводится по указанным выше причинам.*

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, органов лица, предоставившего обеспечение, по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) лица, предоставившего обеспечение**



## 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления лица, предоставившего обеспечение

Полное описание структуры органов управления лица, предоставившего обеспечение, и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) лица, предоставившего обеспечение:

*В соответствии с п. 9.1. Устава Поручителя органами управления Общества являются:*

*Участник*

*Правление (коллегиальный исполнительный орган).*

*Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).*

*Образование совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя Уставом не предусмотрено.*

### *1) Участник.*

*Высшим органом управления Общества в силу решений, принятых в соответствии с Уставом Поручителя и российским законодательством, является Участник в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей.*

*К исключительной компетенции Участника относятся следующие вопросы:*

- *определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решений об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
- *изменение Устава Общества, в том числе изменение размера Уставного капитала Общества;*
- *увеличение Уставного капитала Общества за счет дополнительных вкладов Участника;*
- *увеличение Уставного капитала Общества на основании заявления третьего лица, которое, в результате внесения такого вклада, принимается в Общество;*
- *увеличение Уставного капитала Общества за счет имущества Общества на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение;*
- *утверждение денежной оценки неденежных вкладов в Уставный капитал Общества, вносимых Участником и принимаемыми в Общество третьими лицами;*
- *принятие решения о внесении вкладов в имущество Общества;*
- *образование коллегиального исполнительного органа - Правления и единоличного исполнительного органа Общества - Председателя Правления (и назначение его заместителей, при наличии таковых), досрочное прекращение полномочий членов Правления, Председателя Правления (и его заместителей, при наличии таковых), а также принятие решения о передаче полномочий исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю, утверждение Управляющего и условий договора с ним;*
- *избрание ревизора (ревизионной комиссии) Общества и досрочное прекращение его полномочий;*
- *назначение аудиторской проверки, назначение/утверждение аудитора Общества и определение размера оплаты его услуг;*
- *утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;*
- *принятие решения о распределении чистой прибыли Общества;*
- *утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);*
- *принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных ценных бумаг;*
- *утверждение решения о согласии на передачу Участником в залог всей или части его доли в Уставном капитале Общества третьему лицу;*
- *принятие решений об утверждении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;*
- *принятие решений о реорганизации или ликвидации Общества;*
- *назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
- *создание филиалов и открытие представительств Общества, принятие решения об участии в деятельности другого общества; и*
- *принятие решений по иным вопросам, предусмотренных российским законодательством и Уставом.*

*Решения Участника составляются в письменной форме в соответствии с требованиями российского законодательства.*

### *2) Правление (коллегиальный исполнительный орган).*

*Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества и состоит минимум из трех членов, избираемых Участником на неопределенный срок. Участник в любой момент может принять решение об увеличении количества членов Правления и, соответственно, об избрании новых членов Правления. Участник может также в любой момент принять решение об отстранении от должности одного или нескольких членов Правления и об избрании новых членов Правления. Количество членов Правления не может быть более 8 (восьми) человек. Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Общества) также является членом Правления. Положения статьи 11 Устава Поручителя применяются к Председателю Правления постольку, поскольку это не противоречит положениям статьи 12 Устава Поручителя.*

*Правление осуществляет руководство текущими делами Общества в соответствии с Законодательством и Уставом и выполняет решения Участника.*

*К исключительной компетенции Правления относятся следующие вопросы:*

*В компетенцию Правления входят вопросы, не отнесенные Законодательством и Уставом к компетенции Участника.*

*Любая сделка, совершаемая от имени Общества вне зависимости от суммы сделки, может быть совершена только при условии ее одобрения Правлением. Такое одобрение считается полученным, если:*

- правление принимает решение об одобрении соответствующей сделки большинством голосов; или*
- сделка совершается за подписью не только Председателя Правления (либо иного уполномоченного лица), но и одного из членов Правления.*

*3) Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).*

*Председатель Правления Общества ("Председатель Правления") является единоличным исполнительным органом Общества и назначается Участником, который также вправе в любой момент прекратить полномочия Председателя Правления. Председатель Правления может иметь одного или нескольких заместителей, полномочия которых определяются решением Участника об их назначении.*

*К исключительной компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы: Председатель Правления организует исполнение принятых Участником решений.*

*Председатель Правления наделен всеми полномочиями по осуществлению текущего руководства Обществом в пределах, предусмотренных Уставом, решениями Участника и российским законодательством, в том числе:*

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;*
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия прав и полномочий Председателя Правления, предусмотренных Уставом;*
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;*
- подписывает финансовые документы, а также открывает и использует банковские счета;*
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом Общества или российским законодательством к компетенции Участника.*

*Порядок деятельности и принятия решений Председателем Правления определяется Участником и российским законодательством.*

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение**

### **5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение**

*Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом*

### **5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе лица, предоставившего**

## обеспечение

ФИО: *Гонтаренко Александр Павлович*

Год рождения: *1964*

Образование:

*Высшее. Окончил в 1988 г. Московский институт электронной техники по специальности "Автоматика и электроника", в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - специалист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право».*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01/12/2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса
09/07/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Член ревизионной комиссии
27/04/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Председатель Правления
02/04/2007	30/11/2009	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель директора Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса
01/04/2004	01/04/2007	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Юридического отдела

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

*Лицо указанных долей не имеет*

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Указанных родственных связей нет*

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

*Лицо указанных должностей не занимало*

### 5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение

ФИО: *Гонтаренко Александр Павлович*

(председатель)

Год рождения: *1964*

Образование:

*Высшее. Окончил в 1988 г. Московский институт электронной техники по специальности "Автоматика и электроника", в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - специалист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право».*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01/12/2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Директор Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса
09/07/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	член ревизионной комиссии
27/04/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Председатель Правления
02/04/2007	30/11/2009	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель директора Департамента правового обеспечения и защиты бизнеса
01/04/2004	01/04/2007	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Юридического отдела

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

*Лицо указанных долей не имеет*

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Указанных родственных связей нет*

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

*Лицо указанных должностей не занимало*

ФИО: **Бойцова Лилия Мамияновна**

Год рождения: **1953**

Образование:

**Высшее.**

**Окончила в 1976 году Московский авиационный технологический институт по специальности "Авиационное приборостроение", и в 1999 году Бизнес-колледж по специальности «Бухгалтерский учет»**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
10/08/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Член Правления
10/08/2004	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	Главный бухгалтер
06/04/2007	26/05/2001	Общество с ограниченной ответственностью "Инфобос"	Генеральный директор

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

**Лицо указанных долей не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

**Лицо указанных должностей не занимало**

ФИО: **Желтова Елена Анатольевна**

Год рождения: **1975**

Образование:

**Высшее. Окончила в 1998 году Московский государственный университет культуры по специальности "Менеджмент в социальной сфере".**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
30/04/2008	н.в.	Общество с ограниченной	Член Правления

		ответственностью "Финансовые инновации"	
06/04/2009	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Начальник Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами
01/12/2003	05/04/2009	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	Заместитель начальника Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

***Лицо указанных долей не имеет***

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

***Лицо указанных должностей не занимало***

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления лица, предоставившего обеспечение**

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления лица, предоставившего обеспечение). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Коллегиальный исполнительный орган

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0	0
Зарботная плата	0	0
Премии	0	0
Комиссионные	0	0
Льготы	0	0
Компенсации расходов	0	0
Иные виды вознаграждений	0	0

ИТОГО	0	0
-------	---	---

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
**Члены Правления поручителя не получают вознаграждения за свою деятельность.**

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено*

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено*

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено*

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение, а также об изменении численности сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Средняя численность работников, чел.	3	3
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0	0

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах лица, предоставившего обеспечение, перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение*

### **VI. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, и о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

#### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение**

Общее количество участников лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания отчетного квартала: *1*

#### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого**

фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) лица, предоставившего обеспечение, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "ХКФ Банк"*

Место нахождения

*125040 Россия, Москва, Правды 8 корп. 1*

ИНН: *7735057951*

ОГРН: *1027700280937*

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: *100*

Лица, контролирующие участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

Полное фирменное наименование: *Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")*

Сокращенное фирменное наименование: *Home Credit B.V. ("Хоум Кредит Б.В.")*

Место нахождения

*1077XX Нидерланды, Амстердам, Стравинская аллея 933 корп. Б стр. 9*

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение): *Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.") участвует в уставном капитале ООО "ХКФ Банк"*

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, такого контроля : *право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) лица, предоставившего обеспечение*

Вид контроля: *прямой контроль*

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение, %: *99.9919*

Иные сведения, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению: *отсутствуют*

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение, наличии специального права ('золотой акции')**

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

*Указанных лиц нет*

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

*Указанных лиц нет*



Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении лицом, предоставившем обеспечение, - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

*Указанное право не предусмотрено*

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение**

*Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение, нет*

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

*В течение последнего завершеного финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично*

**6.6. Сведения о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

*Указанных сделок не совершалось*

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

За 2011 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	0
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	0
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

*Указанных дебиторов нет*

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0

в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по вексям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	0
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	0
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

*Указанных дебиторов нет*

## **VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение**

2011

#### **Бухгалтерский баланс за 2011 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью  
"Финансовые инновации"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с  
ограниченной ответственностью**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **124482 Россия, Москва, Зеленоград,  
Савелкинский проезд 4 оф. 13**

Форма № 1 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /  
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

**0710001**

**31.12.2011**

**7385356**

**7735505850**

**67.1**

**/**

**384**

Пояснения	АКТИВ	Код строки	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Основные средства	1130			
	Доходные вложения в материальные ценности	1140			
	Финансовые вложения	1150			
	Отложенные налоговые активы	1160			

	Прочие внеоборотные активы	1170			
	ИТОГО по разделу I	1100			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	0		100
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	42	54	
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	42	54	100
	БАЛАНС (актив)	1600	42	54	100

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	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	20	20	20
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12	24	43
	ИТОГО по разделу III	1300	42	54	73
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	0		27
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	0	0	27
	БАЛАНС (пассив)	1700	42	54	100

**Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович**  
**Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна**  
**15.02.2012**

**Отчет о прибылях и убытках  
за 2011 г.**

		Форма № 2 по ОКУД	Коды
		Дата	<b>0710002</b>
		по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"</b>		ИНН	<b>7385356</b>
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	<b>7735505850</b>
Вид деятельности		по ОКОПФ / ОКФС	<b>67.1</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b>		по ОКЕИ	<b>/</b>
Единица измерения: <b>тыс. руб.</b>			<b>384</b>
Местонахождение (адрес): <b>124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13</b>			

Пояснения	Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4	5
	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		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	12	19
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	12	19
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	2	4
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	12	19
	СПРАВОЧНО:			
	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		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	12	19
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

**Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович**  
**Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна**  
**15.02.2012**

**Отчет об изменениях капитала  
за 2011 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью  
"Финансовые инновации"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с  
ограниченной ответственностью**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **124482 Россия, Москва, Зеленоград,  
Савелкинский проезд 4 оф. 13**

Форма № 3 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /  
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

**0710003**

**31.12.2011**

**7385356**

**7735505850**

**67.1**

**/**

**384**

1. Движение капитала							
Наименование показателя	Код строк и	Уставный капитал	Собствен ные акции, выкуплен ные у акционер ов	Добавочн ый капитал	Резервны й капитал	Нераспре деленная прибыль (непокры тый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	3100	10		20		43	73
За отчетный период предыдущего года:							
Увеличение капитала – всего:	3210						
в том числе:							
чистая прибыль	3211						
переоценка имущества	3212						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213						
дополнительный выпуск акций	3214						
увеличение номинальной стоимости акций	3215						
реорганизация юридического лица	3216						
Уменьшение капитала – всего:	3220					-19	-19
в том числе:						-19	-19
убыток	3221						
переоценка имущества	3222						
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223						

уменьшение номинальной стоимости акций	3224						
уменьшение количества акций	3225						
реорганизация юридического лица	3226						
дивиденды	3227						
Изменение добавочного капитала	3230						
Изменение резервного капитала	3240						
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	10		20		24	54
За отчетный год:							
Увеличение капитала – всего:	3310						
в том числе:							
чистая прибыль	3311						
переоценка имущества	3312						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313						
дополнительный выпуск акций	3314						
увеличение номинальной стоимости акций	3315						
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала – всего:	3320					-12	-12
в том числе:							
убыток	3321						
переоценка имущества	3322						
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323						
уменьшение номинальной стоимости акций	3324						
уменьшение количества акций	3325						
реорганизация юридического лица	3326						
дивиденды	3327						
Изменение добавочного капитала	3330						
Изменение резервного капитала	3340						
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3300	10		20		12	42

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

Наименование показателя	Код строк и	На 31.12.2009 г.	2010 г.		На 31.12.2010 г.
			за счет чистой прибыли	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
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				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412				
исправлением ошибок	3422				
после корректировок	3502				

Справки				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600			

**Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович**  
**Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна**  
**15.02.2012**

**Отчет о движении денежных средств  
за 2011 г.**

	Форма № 4 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710004</b>
Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"</b>	по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	<b>7385356</b>
Вид деятельности	по ОКВЭД	<b>7735505850</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>67.1</b>
Единица измерения: <b>тыс. руб.</b>	по ОКЕИ	<b>/</b>
Местонахождение (адрес): <b>124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13</b>		<b>384</b>

Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	0	100
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	0	100
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120	-12	-46
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-7	-12
в связи с оплатой труда работников	4122		
процентов по долговым обязательствам	4123		
налога на прибыль организаций	4124		
прочие платежи	4125	-5	-5
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	12	54
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления - всего	4210		
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		
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220		
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		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
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		
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 (участников)	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		
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	12	54
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	54	0
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	42	54
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

**Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович**  
**Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна**  
**15.02.2012**

**Отчет о целевом использовании полученных средств  
за 2011 г.**

	Форма № 6 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710006</b>
Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"</b>	по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	<b>7385356</b>
Вид деятельности	по ОКВЭД	<b>7735505850</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>67.1</b>
Единица измерения: <b>тыс. руб.</b>	по ОКЕИ	<b>/</b>
Местонахождение (адрес): <b>124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13</b>		<b>384</b>

Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	6100	0	0
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210		
Членские взносы	6215		
Целевые взносы	6220		
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230		
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240		
Прочие	6250		
Всего поступило средств	6200		
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310		
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311		
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312		
иные мероприятия	6313		
Расходы на содержание аппарата управления	6320		
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321		
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322		
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323		
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324		
ремонт основных средств и иного имущества	6325		
прочие	6326		
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330		
Прочие	6350		
Всего использовано средств	6300		

Остаток средств на конец отчетного года	6400	0	0
---	------	---	---

*Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович*  
*Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна*  
*15.02.2012*

**7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний заверченный отчетный квартал**

**Бухгалтерский баланс  
за 3 месяца 2012 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью  
"Финансовые инновации"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с  
ограниченной ответственностью**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **124482 Россия, Москва, Зеленоград,  
Савелкинский проезд 4 оф. 13**

Форма № 1 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /  
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

**0710001**

**31.03.2012**

**7385356**

**7735505850**

**67.1**

**/**

**384**

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 31.03.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	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			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	39	42	54
	Прочие оборотные активы	1260			
	<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>39</b>	<b>42</b>	<b>54</b>
	<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>1600</b>	<b>39</b>	<b>42</b>	<b>54</b>

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.03.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	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	20	20	20
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9	12	24
	<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>39</b>	<b>42</b>	<b>54</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>			
	<b>БАЛАНС (пассив)</b>	<b>1700</b>	<b>39</b>	<b>42</b>	<b>54</b>

**Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович**  
**Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна**  
**06.04.2012**

**Отчет о прибылях и убытках  
за 3 месяца 2012 г.**

		Форма № 2 по ОКУД	Коды
		Дата	<b>0710002</b>
Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"</b>		по ОКПО	<b>31.03.2012</b>
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	<b>7385356</b>
Вид деятельности		по ОКВЭД	<b>7735505850</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b>		по ОКОПФ / ОКФС	<b>67.1</b>
Единица измерения: <b>тыс. руб.</b>		по ОКЕИ	<b>/</b>
Местонахождение (адрес): <b>124482 Россия, Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд 4 оф. 13</b>			<b>384</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код строк и	За 3 мес.2012 г.	За 3 мес.2011 г.
1	2	3	4	5
	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		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	-4	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-4	0
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	1	1
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-4	0
	СПРАВОЧНО:			
	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		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-4	
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

**Руководитель – Гонтаренко Александр Павлович**  
**Главный бухгалтер – Бойцова Лилия Мамияновна**  
**06.04.2012**

### 7.3. Сводная бухгалтерская отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний завершённый финансовый год

Не указывается в данном отчетном квартале

### 7.4. Сведения об учетной политике лица, предоставившего обеспечение

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «Финансовые инновации» на 2012 г.**

#### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

При написании бухгалтерской учетной политики использованы следующие нормативные документы по бухгалтерскому учету:

- ? Федеральный Закон "О бухгалтерском учете" №129-ФЗ от 21.11.96г.
- ? Типовой План счетов, утв. Приказом Минфина РФ от 31/10/2000 № 94н;
- ? Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" №1/2008
- ? Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, от 29/07 1998 г. Приказ №34н.
- ? Положение по бухгалтерскому учету №6/01 "Учет основных средств" от 30 /03/2001 г.
- ? Положение по бухгалтерскому учету №14/2007 "Учет нематериальных активов" от 27/12/2007г. Приказ №153н.
- ? Положение по бухгалтерскому учету №5/01 "Учет материально-производственных запасов", от 9/06/2001 г , Приказ №44н.
- ? Положение по бухгалтерскому учету № 15/2008 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" от 06/10/ 2008 г., Приказ №107н.
- ? Положение по бухгалтерскому учету № 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" от 27/11/2006 г., Приказ № 154н.
- ? Положение по бухгалтерскому учету № 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" от 06/07/99 г., Приказ № 43н.
- ? Положение по бухгалтерскому учету 9/99 "Доходы организации" от 06/05/1999 г.
- ? Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, от 6/05/1999 г., Приказ №33н.

#### **ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

1. Учетная политика (бухгалтерский учет) ООО «Финансовые инновации» (далее – «Общество») сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности, означающий учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Общества.

1.2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Обществом учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Общества возможны при его реорганизации, изменений в законодательстве России, а также в случае разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов по методу начислений, означающий, что доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества и имущественных прав. Датой получения дохода признается дата перехода права собственности в соответствии с п.1 ст.39 НК РФ (часть 1).

1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже

существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Общества риски на следующие периоды.

2. Реализация учетной политики Общества строится на соблюдение таких критериев, как:

- *преемственность, т.е. остатки на балансовых и забалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;*
- *полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;*
- *осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;*
- *приоритет содержания над формой, т.е. операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;*
- *непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;*
- *рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Общества;*
- *открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Общества, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Общества.*

#### **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Бухгалтерский учет Общества осуществляет Главный бухгалтер;

2. При ведении бухгалтерского учета, оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечивается соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" №1/98.

3. Утвердить состав и обязанности постоянно действующей комиссии для принятия на учет вновь поступивших основных средств, списания с баланса основных средств, вследствие их физического и морального износа, определения срока полезного использования, в соответствии с Приложением.

4. Утвердить Положение о сроках и правилах составления и представления отчетности подотчетными лицами.

5. Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности оставляю за собой.

6. Главному бухгалтеру обеспечить:

- представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, органы статистики, собственникам и кредиторам (по запросу), другим пользователям;
- представление налоговых деклараций в налоговые органы;
- подготовку приказа о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств;
- сохранность и передачу в архив учетных документов в соответствии с действующим законодательством.

7. Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета возложить на руководителя Общества.

8. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

9. Бухгалтерский учет вести с использованием нового плана счетов, введенного Приказом Минфина № 94н, с использованием бухгалтерской компьютерной программы 1С:Бухгалтерия. Журнально-ордерные регистры оформлять автоматизировано и распечатываются не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

10. Вести бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

11. Использовать в работе первичные учетные документы, которые представлены в альбомах унифицированных форм первичной документации, разработанные Госкомстатом РФ. В случае появления в деятельности организации операций, требующих документального оформления первичными документами, не представленными в унифицированных формах Госкомстата, разработать такие формы самостоятельно, утвердить их приказом руководителя в качестве Приложений к Учетной политике.



12. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности и в соответствии со ст.12 Федерального закона от 21.11.1996г. №129-ФЗ произвести после первого октября инвентаризацию имущества Общества.

13. Моментом постановки на забалансовый учет поручительств, выданных Обществом Обществу с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее - Эмитент) по обеспечению обязательств по выпущенным Эмитентом облигациям, служит момент размещения данных облигаций среди неопределенного и неограниченного круга лиц.

## **СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОЦЕНКА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.**

### **Учет основных средств**

В соответствии с ПБУ 6/01 для целей бухгалтерского учета при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств руководствоваться выполнением следующих условий:

- а) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- г) способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства сроком службы более 12 месяцев и стоимостью не более 20 000 руб. подлежат списанию одновременно с вводом их в эксплуатацию.

Основные средства Общества отражать по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При определении срока полезного использования вновь поступивших объектов основных средств руководствоваться Постановлением Правительства РФ N 1 от 01.01.2002г. "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". Срок полезного использования объектов ОС не может превышать срока, определенного техническими условиями или иными нормативно-техническими ограничениями. Срок полезного использования определяется приемочной комиссией.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств, производить линейным способом;

Применение данного способа начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств, производить в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Для амортизации основных средств, поступивших после 01/01 2002 года использовать нормы в соответствии с классификацией основных средств, для целей исчисления налога на прибыль, указанные в Постановлении Правительства РФ N 1 от 01.01.2002г. "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Ремонт основных средств отражается путем включения фактических затрат в расходы по мере выполнения ремонтных работ.

### **Учет нематериальных активов**

В составе нематериальных активов учитывать объекты интеллектуальной собственности, используемые при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение срока, превышающего 12 месяцев.

Срок полезного использования нематериальных активов определять при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производить исходя из: срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации; ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого ожидается получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности организации).

Амортизацию нематериальных активов производить линейным способом

*Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражать в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислять независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.*

*Вести учет на счете «Расходы будущих периодов» и списывать на себестоимость их стоимость равномерно в течение срока их полезного использования, для дальнейшего распределения расходов между видами деятельности.*

*Аналитический учет ведется по отдельным объектам нематериальных активов.*

#### **Учет материалов**

*Материальные ценности приходятся на балансовом счете 10 «Материалы» по цене приобретения с учетом расходов, поименованных в ПБУ 5/01 и требований НК.*

*В составе МПЗ учитывать материальные ценности, используемые в качестве сырья, материалов, комплектующих изделий при выполнении работ (услуг), а также для управленческих нужд. В составе МПЗ учитывать также средства труда (инвентарь и хозяйственные принадлежности) и другие материальные ценности стоимостью не выше 20 тысяч рублей в независимости от срока их полезного использования.*

*При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценку производить по себестоимости каждой единицы.*

#### **Учет доходов и расходов**

*Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации»*

*Затраты учитываются в том периоде, к которому они относятся, исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности.*

*Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражать в отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов.*

*Такие расходы списывать на себестоимость равномерно в течение периода, к которому эти расходы относятся.*

*Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг) и прочего имущества, а так же прочих доходов ведется в соответствии с Положением по бухучету «Доходы организации». Доходами от обычных видов деятельности организации является:*

*выручка от оптовой торговли непродовольственными товарами;*

*выручка от вспомогательной деятельности в сфере финансового посредничества;*

*выручка от оказания прочих услуг.*

*Проценты за услуги банка отражать в составе текущих операционных расходов и относить в дебет счета 91 Прочие расходы.*

*Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражать в бухгалтерском балансе отдельной строкой как доходы будущих периодов. Эти доходы относить на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.*

*Дебиторскую задолженность, срок исковой давности которой истек, списывать по результатам инвентаризации в состав прочих расходов. Вести учет списанной дебиторской задолженности в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее дальнейшего взыскания.*

*Кредиторская задолженность, срок исковой давности которой истек, списывается по результатам инвентаризации и учитывается в составе прочих доходов.*

*Финансовый результат от реализации работ (услуг) отражать ежемесячно*

*Пересчет стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубли производить по курсу Центрального банка Российской Федерации для этой иностранной валюты по отношению к рублю. Пересчет в рубли производить на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.*

*Учет курсовой разницы, возникающей в ходе проведения операций с валютными ценностями, ведется на балансовом счете 91 «Прочие доходы и расходы».*

*Задолженность по заемным средствам учитывается на конец отчетного периода (квартала) с учетом причитающихся процентов, которые принимаются в расходы отчетного периода.*

*Расходы, осуществляемые за счет нераспределенной прибыли на основании решения участника в соответствии с Уставом, учитываются по видам расходов. Все расходы за счет нераспределенной прибыли, осуществляются строго по утвержденной смете.*

*Начисление и выплата дивидендов производится по решению участника по результатам работы за год.*

#### **Общехозяйственные расходы**

*Общехозяйственные расходы относятся непосредственно в дебет счета 90 «Продажи» и не участвуют в формировании себестоимости отдельных объектов учета.*

#### **Оплата труда**

*В расходы на оплату труда включать начисления работникам в денежной и натуральной формах (заработная плата, премии и единовременные поощрительные начисления, компенсации, связанные с режимом работы, а также расходы, связанные с содержанием работников), предусмотренные трудовыми договорами, коллективным договором и Положением «Об оплате труда работникам ООО «Финансовые инновации».*

#### **НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ**

*При написании данного раздела использовались следующие законодательные документы:*

*Налоговый Кодекс РФ (части 1 и 2);  
Федеральный закон №118-ФЗ от 22.07.2005*

#### **НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

##### **1. Основные средства**

*В соответствии со ст. 257 НК РФ под основными средствами в целях налогового учета понимать часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией.*

##### **2. Амортизация основных средств**

*Применять нормы амортизации исходя из срока службы основного средства, установленные Правительством РФ, и применять эти нормы независимо от даты приобретения основных средств.*

*Амортизацию начислять линейным способом*

*Для целей налогообложения амортизируемое имущество в соответствии с Налоговым Кодексом стоимостью до 20 тысяч рублей включать в расходы сразу же при вводе в эксплуатацию.*

##### **3. Нематериальные активы**

*В соответствии со ст. 259 НК РФ начислять амортизацию линейным методом*

*Определить срок полезного использования объекта нематериальных активов исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности организации).*

##### **4. Оценка незавершенного производства в целях налогообложения производится в соответствии со статьей 319 НК.**

##### **5. Исчислять выручку для определения налога на прибыль методом начислений.**

##### **6. Предоставлять декларации по налогу на прибыль ежеквартально.**

*7. В случае, если доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ не превышали в среднем три миллиона рублей за каждый квартал, то в соответствии со статьей 285 п.3 уплачиваются только квартальные авансовые платежи по налогу на прибыль по итогам отчетного периода. В противном случае порядок уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль установить следующий:*

*- Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.*

##### **8. Организация ведет учет с использованием данных бухгалтерского учета и налоговых регистров. Регистры налогового учета доходов и расходов признаются бухгалтерские распечатки:**

- по счету 90/1 продажи (выручка) – для налогового учета доходов от реализации товаров, работ, услуг;*
- по счету 90/2 продажи (себестоимость продаж) – для налогового учета расходов от реализации товаров, работ, услуг;*

- по счету 91/1 прочие доходы – для налогового учета доходов от реализации прочего имущества и внереализационных доходов;
  - по счету 91/2 прочие расходы – для налогового учета расходов от реализации прочего имущества и внереализационных доходов;
- а также распечатки по др. бухгалтерским счетам, учет по которым совпадают с налоговым учетом.

Другие составляющие налоговой базы по налогу на прибыль учитываются во вспомогательных налоговых регистрах, рекомендованных МНС, а также собственные разработки Общества (Приложения).

#### **НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ**

Исчислять вырубку для определения налога на добавленную стоимость по методу отгрузки.

Уплачивать налог на добавленную стоимость и предоставлять декларацию ежеквартально в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

НДС, уплаченный поставщикам по товарам, работам, услугам, относящимся к представительским расходам, расходам на рекламу, учитываемых при налогообложении прибыли в пределах установленных норм, учитывается отдельно.

#### **НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО**

Исчисление и уплату налога на имущество производить согласно главы 30 «Налогов на имущество организаций» Налогового кодекса РФ.

Данная учетная политика не является исчерпывающей. При внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, а также в связи с появлением хозяйственных операций, отражение которых в бухгалтерском учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на организацию, может дополняться отдельными приказами Общества, с доведением до налоговых органов о внесенных изменениях.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

*Лицо, предоставившее обеспечение, не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)*

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

*Существенных изменений в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было*

#### **7.7. Сведения об участии лица, предоставившего обеспечение, в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не участвовало/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала*

### **VIII. Дополнительные сведения об лице, предоставившем обеспечение, и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

#### **8.1. Дополнительные сведения об лице, предоставившем обеспечение**

##### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение**

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **10 000**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"**

Место нахождения

**125040 Россия, Москва, Правды 81**

ИНН: **7735057951**

ОГРН: **1027700280937**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам лица, предоставившего обеспечение:

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение**

*Изменений размера УК за данный период не было*

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение**

Наименование высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение: *Участник. Высшим органом управления Поручителя в силу решений, принятых в соответствии с настоящим Уставом и российским законодательством, является Участник в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей. Участник принимает решения по входящим в его компетенцию вопросам, перечисленным в Статье 10.4 Устава Поручителя. Такие решения имеют обязательную силу для Поручителя. Решения Участника составляются в письменной форме в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии со ст. 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон»): «В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества».*

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение:

*В соответствии со ст. 36 Федерального закона орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.*

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

*В соответствии со ст. 35 Федерального закона внеочередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества по его инициативе, по требованию совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.*

*Исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.*

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение:

*Согласно ст. 34 Федерального закона очередное общее собрание участников общества проводится в сроки, определенные уставом общества, но не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества.*

*Уставом общества должен быть определен срок проведения очередного общего собрания участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности общества.*

*Указанное общее собрание участников общества должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.*

*В соответствии с п. 3, 4 ст. 35 Федерального закона в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.*

*В случае, если в течение установленного Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.*

*В соответствии с п. 10.2 Устава Поручителя «Годовое решение Участника ("Годовое решение Участника") принимается один раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года Общества. Годовым решением Участника утверждается годовой баланс Общества и счет прибылей и убытков, а также могут решаться другие вопросы, входящие в компетенцию Участника».*

*В соответствии с п. 10.3 Устава Поручителя «Решение Участника, не являющееся Годовым решением Участника, является внеочередным решением Участника и может быть принято в любое время по усмотрению Участника».*

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок внесения таких предложений:

*В соответствии с Федеральным законом любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 дней до его проведения. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.*

*Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.*

*Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.*

*В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 ст. 36 Федерального закона.*

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

*Ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления Эмитента вправе все участники Общества.*

*В соответствии со статьей 36 Федерального закона, к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренные уставом общества.*

*Если иной порядок ознакомления участников общества с информацией и материалами не предусмотрен уставом общества, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.*

*Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.*

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) лица, предоставившего

обеспечение) решений, принятых высшим органом управления лица, предоставившего обеспечение, а также итогов голосования:

*Согласно ст. 34 Федерального закона:*

*Решения общего собрания участников общества принимаются открытым голосованием, если иной порядок принятия решений не предусмотрен уставом общества.*

*Исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества.*

*Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления.*

*По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.*

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых лицо, предоставившее обеспечение, владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

*Указанных организаций нет*

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных лицом, предоставившем обеспечение**

За 2011 г.

*Указанные сделки в течение данного периода не совершались*

За отчетный квартал

*Указанные сделки в течение данного периода не совершались*

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах лица, предоставившего обеспечение**

*Известных лицу, предоставившему обеспечение, кредитных рейтингов нет*

#### **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, не являющимися акционерными обществами

#### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, за исключением акций лица, предоставившего обеспечение**

##### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

*Указанных выпусков нет*

##### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

*Указанных выпусков нет*

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций не осуществлялся*

##### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены*

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги лица, предоставившего обеспечение**

*В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, ведение реестра не осуществляется*

## **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг поручителя*

- *Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы.*

## **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам лица, предоставившего обеспечение**

*Информация не приводится. Поручитель не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.*

## **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям лица, предоставившего обеспечение, а также о доходах по облигациям лица, предоставившего обеспечение**

**8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не осуществлял эмиссию облигаций*

## **8.9. Иные сведения**

*Так как лицо, предоставившее обеспечение, не является кредитной организацией, информация по нему предоставляется с учетом требований приложения № 3 к «Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденному Приказом ФСФР России от 04.10.2010 № 11-46/пз-н.*

## **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и лице, предоставившем обеспечение, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не является эмитентом, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками*