



**DELOVOY
PROFIL**

AUDIT
& CONSULTING
GROUP

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Закрытого акционерного общества
«Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»
за 2016 год**

АКГ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (GGI)

г. Москва, ул. Вятская, 70. Тел: +7 (495) 740-16-01, e-mail: info@delprof.ru, www.delprof.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»,
иным лицам

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» (ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»)

Основной государственный регистрационный номер: 1127746575461

Местонахождение: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок дом 10, строение 2А

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»)

Основной государственный регистрационный номер: 1027700253129

Местонахождение: 117342, г. Москва, ул. Бутлерова, д. 17Б

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), включено в реестре аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11606087136.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» (далее – аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2016 год, отчета о движении денежных средств за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита



Перковская Д.В.

«27» февраля 2017 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

Организация		Форма по ОКУД	Коды		
Закрытое акционерное общество "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012"		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	31	12	2016
Вид экономической деятельности		ИНН	11280445		
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		по ОКВЭД	7704812650		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКФС	64.99		
Закрытое акционерное общество / Частная собственность		по ОКЕИ	67	16	
Единица измерения: в тыс. рублей			384		
Местонахождение (адрес)					
119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г	На 31 декабря 2015 г	На 31 декабря 2014 г
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	1 671 572	1 981 364	2 274 626
	Закладные	1171	1 671 572	1 981 364	2 274 626
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 671 572	1 981 364	2 274 626
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.3	Дебиторская задолженность	1230	34 389	31 550	27 450
4.2	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	145 085	132 485	135 488
	Закладные	1241	145 085	132 485	135 488
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	138 395	129 580	206 522
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	317 868	293 615	369 460
	БАЛАНС	1600	1 989 441	2 274 979	2 644 086



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г	На 31 декабря 2015 г	На 31 декабря 2014 г
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
4.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	168 016	128 265	88 134
	Итого по разделу III	1300	168 027	128 276	88 145
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.7	Заемные средства	1410	1 786 632	2 120 530	2 524 111
	Облигационные займы (ОД)	1411	1 786 632	2 120 530	2 524 111
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 786 632	2 120 530	2 524 111
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1510	18 088	22 089	26 700
	Облигационные займы (НКД)	1511	18 088	22 089	26 700
4.9	Кредиторская задолженность	1520	16 694	4 084	2 643
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	2 487
	Итого по разделу V	1500	34 782	26 173	31 830
	БАЛАНС	1700	1 989 441	2 274 979	2 644 086

Генеральный
директор ООО
"ТКС-Управление"
- Управляющей
организации ЗАО
"Восточно-
Сибирский
ипотечный агент
2012"



(подпись)

Качалина Татьяна
Валентиновна

(расшифровка подписи)



И И Е
ЗАРУЧЕНО
ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ
ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д. В.

16 февраля 2017 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2016 г

Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2016 г		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2016
Закрытое акционерное общество "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012"		по ОКПО	11280445		
Организация		ИНН	7704812650		
Идентификационный номер налогоплательщика			64.99		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности			67	16	
Закрытое акционерное общество / Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г	За Январь - Декабрь 2015 г
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.10	Проценты к получению	2320	255 555	293 526
	проценты к получению (по закладным)	23201	250 916	288 587
	проценты к получению (банковские)	23202	4 639	4 939
4.11	Проценты к уплате	2330	(185 041)	(218 112)
4.12	Прочие доходы	2340	299 216	565 686
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	272 869	289 417
	прочие доходы	23402	26 347	276 269
4.13	Прочие расходы	2350	(329 979)	(600 969)
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(272 869)	(289 417)
	расходы на управление и бухгалтерское	23502	(2 797)	(2 576)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(15 226)	(18 106)
	прочие расходы	23504	(39 087)	(290 870)
4.14	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	39 751	40 131
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
4.15	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	7 950	8 026
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	39 751	40 131

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г	За Январь - Декабрь 2015 г
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510		-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520		-
4.16	Совокупный финансовый результат периода	2500	39 751	40 131
4.17	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	398	401
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор ООО "ТКС-Управление-Управляющей организации ЗАО "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012"



Качалина Татьяна Валентиновна
(подпись) (расшифровка подписи)



ДЕРЖАВА Д. В.
ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА

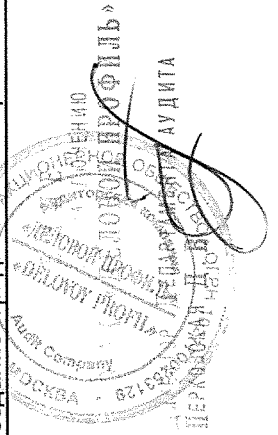
16 февраля 2017 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2016г.

Организация Закрытое акционерное общество "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012"	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
	по ОКПО	11280445		
	ИНН	7704812650		
	по ОКВЭД	64.99		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в деятельность	64.99			
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКПОФ / ОКФС			
Закрытое акционерное общество / Частная собственность	67	16		
Единица измерения: в тыс. рублей	384			

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	10	-	-	1	88 134	88 145
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	40 131	40 131
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	40 131	40 131
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3217	-	-	-	-	-	-



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г. За 2016 г.	3200	10	-	-	1	128 265	128 276
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	39 751	39 751
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	39 751	39 751
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	X	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	10	-	-	1	168 016	168 027

ИТОГОВЫЙ БАЛАНС
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ПРОФИЛЬ»

Генеральный директор
ИЗВЕРЖЕНКО Д.В.

Генеральный директор
ИЗВЕРЖЕНКО Д.В.

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
до 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	3411	-	-	-	-
исправлением	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
до корректировка в связи с:					
изменением	3412	-	-	-	-
исправлением	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

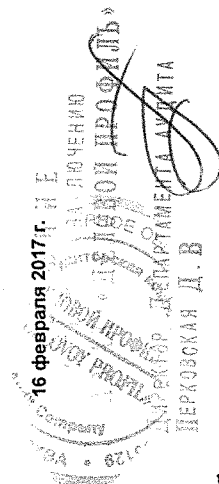
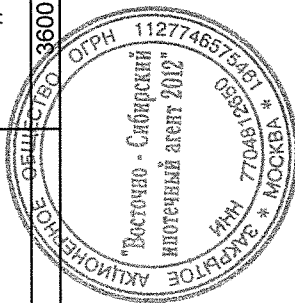
3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	168 027	128 276	88 145

Генеральный директор ООО "ТКС-Управление-Управляющей организации ЗАО "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012"

Качалина Татьяна Валентиновна

(подпись)



за Январь - Декабрь 2016 г

агент 2012"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество /Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИИИ

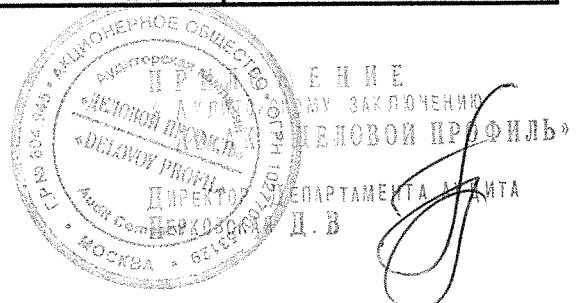
по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2016
11280445		
7704812650		
64.99		
67	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	4 639	4 939
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
банковские проценты	4114	4 639	4 939
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(221 873)	(259 036)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(27 523)	(31 636)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(189 042)	(222 722)
налога на прибыль	4124	-	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(5 308)	(4 678)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(217 234)	(254 097)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	559 948	580 736
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций (долей участия) в других	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи			
долговых ценных бумаг (прав требования денежных			
средств к другим лицам)	4213	307 090	296 265
дивидендов, процентов по долговым финансовым			
вложениям и аналогичных поступлений от долевого			
участия в других организациях	4214	251 138	283 510
расчеты по штрафам и пени	4215	1 720	961
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 (долей участия) в			
других организациях	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	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	559 948	580 736



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
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	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(333 899)	(403 581)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату 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	(333 899)	(403 581)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(333 899)	(403 581)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	8 815	(76 942)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	129 580	206 522
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	138 395	129 580
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный
директор ООО
"ТКС-
Управление"-
Управляющей
организации ЗАО
"Восточно-
Сибирский
ипотечный агент
2012"



Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)

(подпись)

16 февраля 2016 г.



И И Е
У ЗАКЛЮЧЕНО
«ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДЕПАРТАМЕНТА
ПЕДЬКОВА Д. В.

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2016 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» (далее – «Общество») зарегистрирована в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25.07.12 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1127746575461, код ОКПО 11280445. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704812650/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах"). В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания Общества от 19 июля 2012 г. учредительное собрание приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «ТКС - Управление».

Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «ТКС-Управление» является генеральный директор Качалина Татьяна Валентиновна.

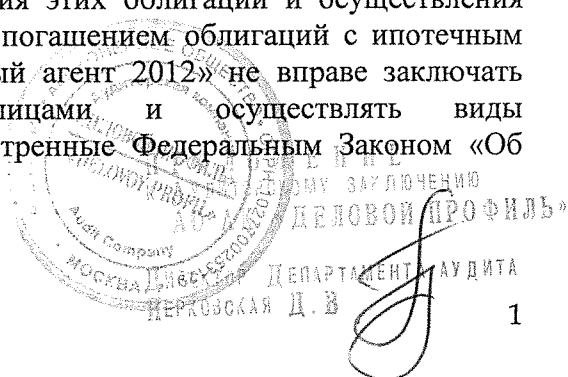
В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания Общества от 19 июля 2012 г. учредительное собрание приняло решение о передаче функций по ведению бухгалтерского и налогового учета, а также составлению бухгалтерской и иной отчетности ООО «ТКС - Учет».

Ответственными сотрудниками за ведение бухгалтерского и налогового учета, а также составление бухгалтерской и иной отчетности Общества – ООО «ТКС-Учет» являются генеральный директор Качалина Татьяна Валентиновна и главный бухгалтер Исупов Аркадий Валентинович.

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Тимофеева Юлия Александровна, действующий на основании Протокола № 02/01/2016/E-SMA 2012 от 11.05.2016г.

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».



В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006г. к списку связанных сторон ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций;
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций;
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций;
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

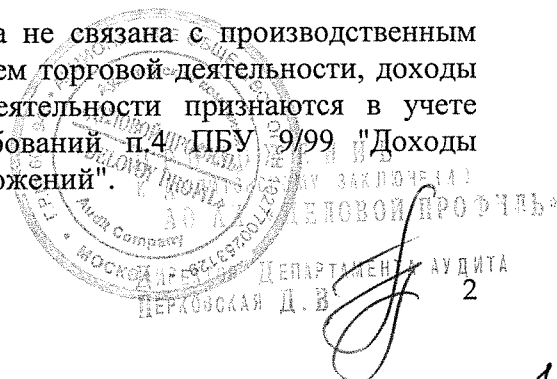
В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение портфеля закладных;
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием ;
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента - АО «АИЖК»;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга, начисленных процентов и пени, включая досрочное погашение задолженности по закладным, страховые возмещения от страховых компаний, перечисления материнского капитала в счет погашения задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами расчетного агента, их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика или получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования (под договором страхования понимается любой договор страхования, заключаемый в обязательном порядке физическими лицами, получающими ипотечные кредиты);
- досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием или частичное досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций с ипотечным покрытием и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций с ипотечным покрытием в полном объеме.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".



Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), включаются в состав долгосрочных финансовых вложений и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной, суммы процентов и пени по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части частичного погашения основной суммы долга по закладной и суммы начисленного процентного дохода и пени, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражается в учете Общества в составе прочих доходов.

Доход от выбытия закладных признается в момент их погашения / реализации.

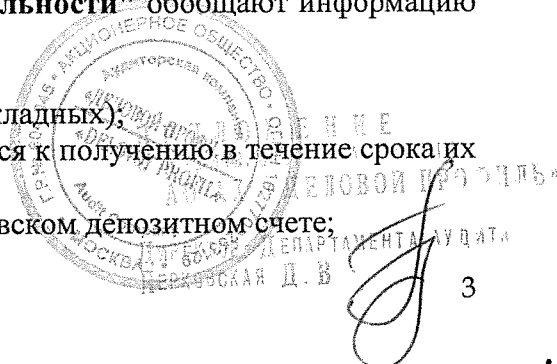
Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно.

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества. Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы" организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции. Записи по субсчету 91.1 "Доходы от уставной деятельности" обобщают информацию о следующих доходах Ипотечного агента:

- доходы от выбытия (погашения) ценных бумаг (закладных);
- доходы от процентов по закладным, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от размещения денежных средств на банковском депозитном счете;



- доходы от кредиторской задолженности по непогашенным закладным с истекшим сроком исковой давности;
- доходы от реализации непогашенных закладных;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей;
- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости;
- прочие доходы.

Записи по субсчету **91.2 "Расходы по уставной деятельности"** обобщают информацию о следующих расходах Ипотечного агента:

- расходы по выбытию (погашению) ценных бумаг (закладных);
- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на кастодиальное обслуживание;
- расходы на услуги Специализированного депозитария;
- расходы на услуги Андеррайтера;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на программное обеспечение Таксом для предоставления обязательной бухгалтерской и налоговой отчетности по электронным каналам связи;
- прочие расходы.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 5% и более.

Уровень существенности для детализации существенных показателей определяется в процентах от итога по соответствующему разделу баланса или от величины, представленной по каждой из строк.

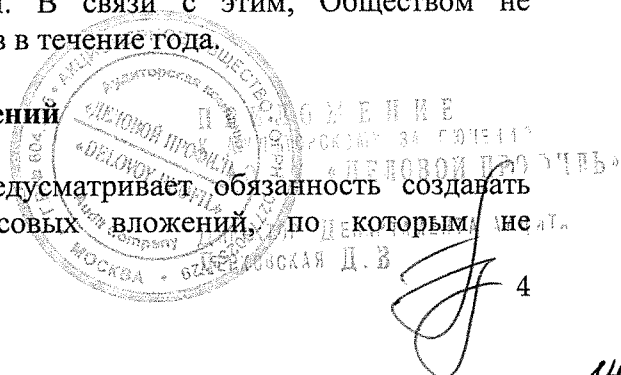
Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1) Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2) Резерв под обесценение финансовых вложений

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не



4

определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

Общий объем портфеля закладных Общества составляет 2 181 штука, из них по состоянию на 31.12.2015 года 372 закладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

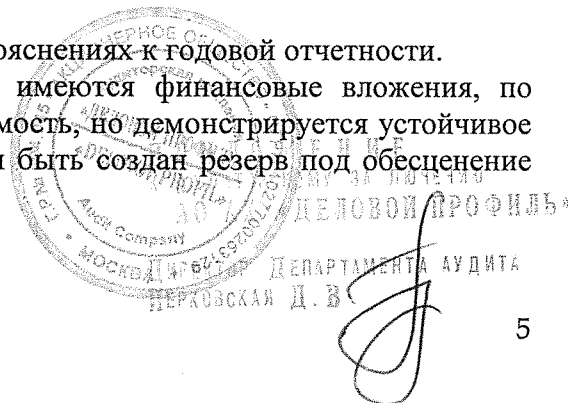
Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью закладной. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи ипотечного кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

- а. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
- б. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит оценку справедливой стоимости финансовых вложений на основании писем Сервисного агента об оценке на отчетную дату справедливой стоимости финансовых вложений.
- с. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию полученных обеспечений по закладным.
- д. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. Задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.
- е. Информация о проверке отражается в акте и в пояснениях к годовой отчетности.

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



При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать закладную третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение закладных, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2016 г.

3) Резерв по сомнительным долгам

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н, организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

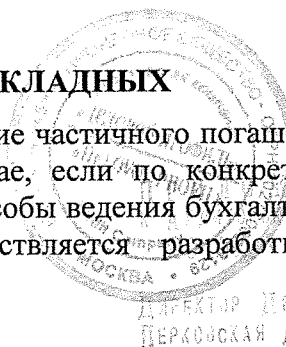
2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

В результате анализа такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

3. ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗАКЛАДНЫХ

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией



ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА УЧЕТА
ПЕРЕКОВСКАЯ Д. В.

соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

«Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

4.1. По строке 1170 «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений (закладных) в размере 1 981 364 тыс. рублей

Остаток на 31.12.2014г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2015г.
2 274 626	0,00	296 265	1 981 364

Выбытие финансовых вложений в размере 296 265 тыс. руб. включает в себя расходы от выбытия закладных при их погашении в размере 289 417 тыс. руб. и обратный выкуп закладных в размере 6 848 тыс. руб.;

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений (закладных) в размере 1 671 572 тыс. рублей.

Остаток на 31.12.2015г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2016г.
1 981 364	0,00	297 192	1 671 572

Выбытие финансовых вложений в размере 297 192 тыс. руб. включает в себя расходы от выбытия закладных при их погашении в размере 272 869 тыс. руб. и обратный выкуп закладных в размере 24 323 тыс. руб.



И Е Н И Е
ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА
«ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Д. В.

Раздел II, Оборотные активы

4.2. По строке 1240 «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена стоимость краткосрочных финансовых вложений (закладных) в размере 132 485 тыс. рублей, которая включает в себя плановые платежи по основному долгу заемщиков в 2016 г., что подтверждено официальным письмом сервисного агента.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена стоимость краткосрочных финансовых вложений (закладных) в размере 145 085 тыс. рублей, которая включает в себя плановые платежи по основному долгу заемщиков в 2017 г., что подтверждено официальным письмом сервисного агента.

4.3. По строке 1230 «Дебиторская задолженность»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 31 550 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Остаток на 31.12.2014г.:	27 450
Остаток на 31.12.2015г.: в т.ч.	31 550
ЗАО "Интерфакс"	1
ООО «Интерком-Аудит»	129
ООО "ТКС-Учет"	398
ООО "ТКС-Управление"	238
АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования"	577
Задолженность по процентам	8 367
Задолженность сервисного агента	21 840

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 34 389 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Остаток на 31.12.2015г.:	31 550
Остаток на 31.12.2016г.: в т.ч.	34 389
ЗАО "Интерфакс"	8
ЗАО АК ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ	74
ООО "ТКС-Учет"	398
ООО "ТКС-Управление"	239
АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования"	469
Задолженность по процентам	27 676
Задолженность по пеням/штрафам/издержкам	89
Задолженность сервисного агента	5 436

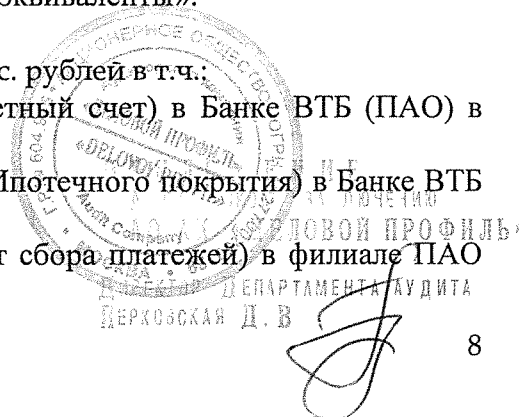
4.4. По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»:

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в сумме 129 580 тыс. рублей в т.ч.:

-на расчетном счете №40702810500030004358 (Расчетный счет) в Банке ВТБ (ПАО) в размере 94 737 тыс.руб;

-на расчетном счете №40702810800030004359 (Счет Ипотечного покрытия) в Банке ВТБ (ПАО) в размере 34 495 тыс.руб.;

- на расчетном счете №40701810000020090990 (Счет сбора платежей) в филиале ПАО «МДМ Банк» в г. Москва в размере 349 тыс.руб.



По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражены денежные средства в сумме 138 395 тыс. рублей в т.ч.:

- расчетном счете №40702810500030004358 (Расчетный счет) в Банке ВТБ (ПАО) в размере 117 892 тыс.руб;
- на расчетном счете №40702810800030004359 (Счет Ипотечного покрытия) в Банке ВТБ (ПАО) в размере 19 521 тыс.руб;
- на расчетном счете №40701810000020090990 (Счет сбора платежей) в Филиале в г. Москва ПАО "БИНБАНК" в размере 983 тыс.руб.

Раздел III. Капитал и резервы

4.5. По строке **1310** «Уставный капитал»:

По состоянию на 31 декабря 2015 г. отражен уставный капитал Общества, который составляет 10 тыс.руб. Уставный капитал Общества разделен на 100 (сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» от 19 июля 2012 г. пятьдесят штук обыкновенных акций принадлежат Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Платформа 1, пятьдесят штук обыкновенных акций Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Платформа 2.

За последний завершённый финансовый год размер уставного капитала не менялся.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражен уставный капитал Общества, который составляет 10 тыс.руб. Уставный капитал Общества разделен на 100 (сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» от 19 июля 2012 г. пятьдесят штук обыкновенных акций принадлежат Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Платформа 1, пятьдесят штук обыкновенных акций Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Платформа 2.

За последний завершённый финансовый год размер уставного капитала не менялся.

4.6. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 128 265 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 168 016 тыс. рублей.

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

4.7. По строке **1410** «Заемные средства»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражены суммы:

- основного долга по реализованным облигациям в размере 2 120 530 тыс. рублей;

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.15, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Класс А	2 614 712	664,65	1 737 868	11 августа 2046 г.
Класс Б	82 924	1 000,00	82 924	11 августа 2046 г.

ПЕРКОВСКАЯ Д. В.

9

Остаток на 31.12.2015г.:	4 084
Остаток на 31.12.2016г.: в т.ч.	16 694
АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования"	1 343
Банк ГПБ (АО) Специализированный депозитарий	451
НКО АО НРД	2
ООО "ТКС-Управление"	67
ООО "ТКС-Учет"	2
Задолженность Общества(по закладным) перед СК/заемщиками	14 827
АО "Независимая регистраторская компания"	2

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

4.10. По строке **2320** «Проценты к получению»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. отражена сумма доходов в размере 293 526 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 288 587 тыс. рублей, а также суммы по полученным банковским процентам в размере 4 939 тыс. рублей

- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. отражена сумма доходов в размере 255 555 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 250 916 тыс. рублей, а также суммы по полученным банковским процентам в размере 4 639 тыс. рублей.

4.11. По строке **2330** «Проценты к уплате»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. показана сумма расходов в размере 218 112 тыс. рублей, которая состоит из суммы процентов по облигациям.

- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. показана сумма расходов в размере 185 041 тыс. рублей, которая состоит из суммы процентов по облигациям.

4.12. По строке **2340** «Прочие доходы»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. отражены суммы доходов в размере 565 686 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2015 году в размере 289 417 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 276 269 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Начисленные пени, штрафы к получению, прочее	599
Обратный выкуп закладных	6 848
Госпошлина	54
Курсовые разницы	3
Возмещение комиссии банка при осуществлении возврата ошибочно поступивших денежных средств заемщика	1
Прибыль прошлых лет (в связи с переходом с развернутого на свернутый метод учета закладных).	268 764

- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. отражены суммы доходов в размере 299 216 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2016 году в размере 272 869 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 26 347 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Начисленные пени, штрафы к получению, прочее	1740

Обратный выкуп закладных	24 323
Госпошлина	210
Курсовые разницы	74

4.13. По строке **2350** «Прочие расходы»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. отражены суммы расходов в размере 600 969 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2015 году в размере 289 417 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 2 576 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 540
Расходы на управление	1 036

Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 18 106 тыс. рублей, которая представляет расходы Общества на услуги сервисного агента АО «АИЖК» по обслуживанию портфеля закладных и из прочих расходов в размере 290 870 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Аудиторские услуги	341
Госпошлины	218
Комиссия банка	249
Расходы на обслуживание облигаций в депозитарии	22
Расходы на обслуживание закладных в спецдепозитарии	6 593
Курсовые разницы	3
Расходы на услуги расчетного агента	1 045
НДС по услугам	4 333
Услуги по изготовлению сертификата	2
Услуги биржи	140
Услуги по передачи прав	12
Услуги за ведение реестра	72
Услуги по предоставлению поручительства	2 220
Обратный выкуп закладных	6 848
Размещение Интерфакс	7
Расходы на регистрацию домена	1
Убыток прошлых лет (в связи с переходом с развернутого на свернутый метод учета закладных).	268 764

- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. отражены суммы расходов в размере 329 979 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2016 году в размере 272 869 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 2 797 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 679
Расходы на управление	1 118

Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 15 226 тыс. рублей, которая представляет расходы Общества на услуги сервисного агента АО «АИЖК» по

обслуживанию портфеля закладных и из прочих расходов в размере 39 087 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Аудиторские услуги	414
Госпошлины	1 527
Комиссия банка	140
Расходы на обслуживание облигаций в депозитарии	22
Расходы на обслуживание закладных в спецдепозитарии	5 735
Курсовые разницы	11
НДС по услугам	3 634
Услуги по изготовлению сертификата	8
Услуги биржи	140
Услуги по передачи прав	12
Услуги за ведение реестра	112
Услуги по предоставлению поручительства	1 816
Обратный выкуп закладных	24 323
Размещение Интерфакс	12
Расходы на регистрацию домена	1
Расходы на услуги расчетного агента	1 180

4.14. В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. показана прибыль в сумме 40 131 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. показана прибыль в сумме 39 751 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

4.15. В строке **2421** «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. в связи с тем, что получена прибыль, которая не облагается налогом, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 8 026 тыс. рублей.

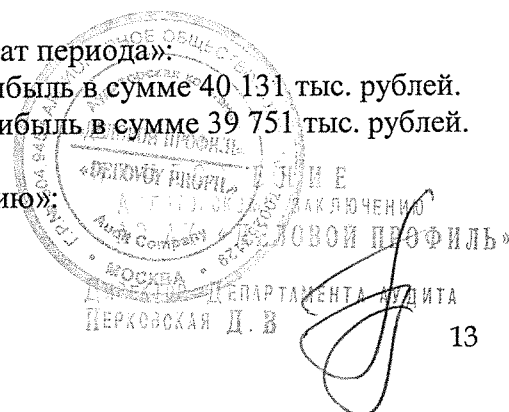
- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. в связи с тем, что получена прибыль, которая не облагается налогом, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 7 950 тыс. рублей.

4.16. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. показана прибыль в сумме 40 131 тыс. рублей.

- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. показана прибыль в сумме 39 751 тыс. рублей.

4.17. В строке **2900** «Базовая прибыль (убыток) на акцию»:



- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. показана прибыль в сумме 401 тыс. рублей, который считается как деление суммы строки 2500 на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.
- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. показана прибыль в сумме 398 тыс. рублей, который считается как деление суммы строки 2500 на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

5. ПБУ 18/02

Общество получило за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 40 131 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 8 026 тыс. рублей, условный расход в размере 8 026 тыс. рублей.

Общество получило за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 39 751 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 7 950 тыс. рублей, условный расход в размере 7 950 тыс. рублей.

6. ПОЯСНЕНИЯ К "ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ"

По строке **4129** «Прочие платежи»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. отражена сумма денежных средств в размере 4 678 тыс. рублей, которая состоит из: комиссии банка в размере 109 тыс. рублей, госпошлины в размере 163 тыс. рублей и оплата поставщикам в части НДС в размере 4 406 тыс. рублей
- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. отражена сумма денежных средств в размере 5 308 тыс. рублей, которая состоит из: комиссии банка в размере 140 тыс. рублей, госпошлины в размере 1 391 тыс. рублей и оплата поставщикам в части НДС в размере 3 777 тыс. рублей

По строке **4114** «Банковские проценты»:

- за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. отражена сумма денежных средств в размере 4 939 тыс. рублей, которая состоит из полученных процентов банка на остаток по расчетным счетам.
- за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. отражена сумма денежных средств в размере 4 639 тыс. рублей, которая состоит из полученных процентов банка на остаток по расчетным счетам.

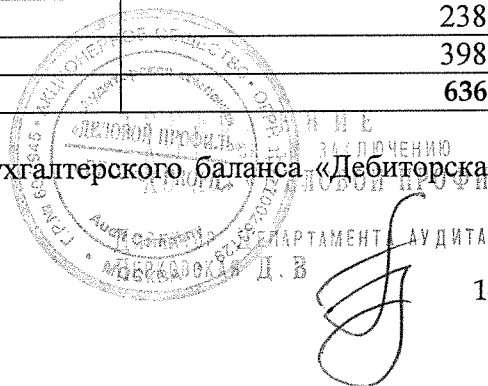
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

За период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.:

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	238
ООО "ТКС-Учет"	398
Итого	636

Данная задолженность отражена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 г.



На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	61
ООО "ТКС-Учет"	0
Итого	61

Данная задолженность отражена по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 18 106 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1
Общество контролируется Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1», которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества и Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2», которому принадлежит 50 % уставного капитала.

В 2015 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2015 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2015 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1490	398 дебиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	894	238 кредиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	316	61 кредиторская	1	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2015 году Общество не осуществляло. Все расчеты Общества производятся в безналичной форме.

За период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г:

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	239
ООО "ТКС-Учет"	398
Итого	637

Аудиторская компания
«ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ИНН 77-07-001177
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Аудит
Москва
Д. В. ПЕРКОВСКАЯ

Данная задолженность отражена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2016 г.

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	67
ООО "ТКС-Учет"	2
Итого	68

Данная задолженность отражена по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2016 года, составила 2 797 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1
Общество контролируется Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1», которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества и Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2», которому принадлежит 50 % уставного капитала.

В 2016 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2016 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2016 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2016 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2016 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 896	398 дебиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 192	239 дебиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	107	67 кредиторская	1	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2016 году Общество не осуществляло. Все расчеты Общества производятся в безналичной форме.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2015 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 3 925 873 тыс. руб.

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2016 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 3 110 355 тыс. руб.

МОСКОВСКОЕ ОБЩЕСТВО
«ДЕТОВОЙ ПРОФИЛЬ»
АО
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д. В.
16

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

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31.12.2015 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 4 060 958 тыс. руб. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2015 г. не изменилась.

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31.12.2016 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 3 710 144 тыс. руб. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2016 г. не изменилась.

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

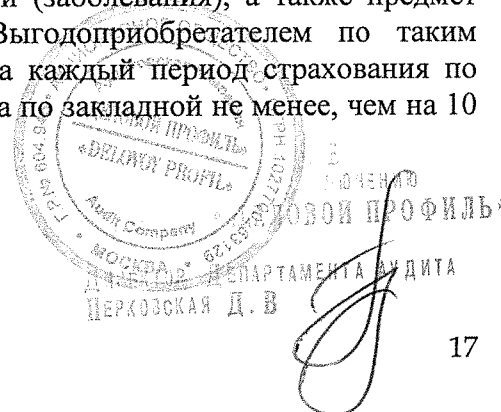
11. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ.

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять обязательства по закладным. Неисполнение обязательств (дефолт) по закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Подверженность Общества кредитному риску минимальна, так как путем заключения договоров страхования заемщики страхуют свою жизнь и здоровье от риска причинения вреда в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), а также предмет ипотеки от риска утраты и/или повреждения. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Общество. Страховая сумма на каждый период страхования по каждому договору превышает остаток основного долга по закладной не менее, чем на 10 (десять) процентов.



Финансовые и рыночные риски.

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

Все операции в ходе своей хозяйственной деятельности Общество осуществляет в национальной валюте. В связи с этим оно слабо подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Одним из основных видов деятельности Общества является выпуск облигаций, обеспеченных залогом.

Ставка купона по Облигациям класса «А» является фиксированной и составляет 8,75 процентов годовых, по Облигациям класса «Б» составляет 11 процентов годовых. Размер дохода по Облигациям класса «B1», «B2», «B3», не зависит от изменения процентных ставок. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

12. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» не планирует прекращение основной деятельности в будущем.

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

Должность: Генеральный директор ООО "ТКС-Управление",
Управляющей организации Общества

[М.П.]

Дата: «16» февраля 2017 г.



Приложение 1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и
Отчету о финансовых результатах за 2016 год

ИНН	7704812650
ОГРН	1127746575461

I. Список связанных сторон на

2 0 1 6

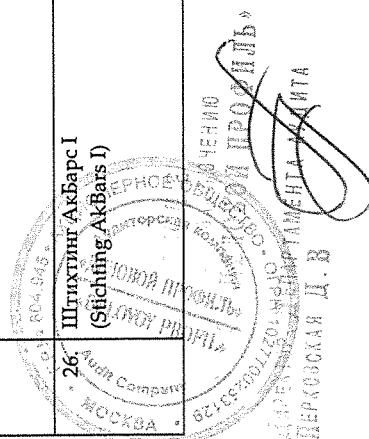
1 2

3 1

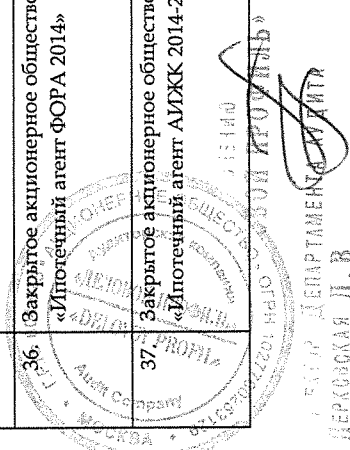
N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежа- щих связанной стороне обыкновенны х акций акционерного общества, %
1.	2	3	4	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	50%	50%
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	50%	50%
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
5.	ООО «Треветч Корпоративный Сервис- управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Директор Департамента
ПЕРКОВСКАЯ Д.В.

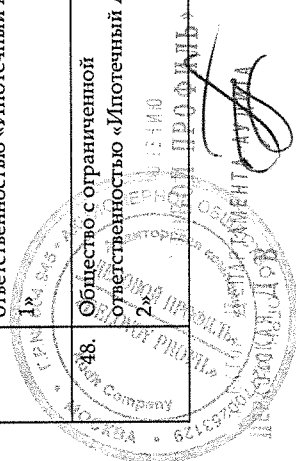
17.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuз 1)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
20.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Мультиинвестиционный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Штихтинг Акбарс I (Stichting Akbars I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



27.	Штихтинг АкБарс II (Stichting AkBars II)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
33.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
37.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



38.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
41.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКБ Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Beta-	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Beta-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

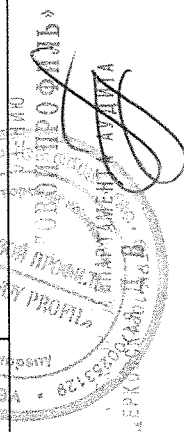


49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
51.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
52.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
53.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
54.	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования "Жилищная инициатива 24-1"	101001, Москва, Тургеневская площадь, 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
57.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пронный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
59.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



 ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА
 ФЕДЕРАЛЬНОЕ НАЛОГОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ
 МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

60.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
61.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
63.	Штихтинг Титан Stichting Titan	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
66.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
67.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
68.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2» (ОГРН 1167746472024)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
69.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



70.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-2» (ОГРН 1167746771873 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
71.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746771169 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
72.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746770179 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1» (ОГРН 1167700063442 от 30.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
75.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов (ОГРН 1167700064400 от 12.09.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746831779 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746831636 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
78.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» (ОГРН 1167746831713 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет