



**DELOVOY
PROFIL**

AUDIT
& CONSULTING
GROUP

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчетности**

**Закрытого акционерного общества
«Ипотечный агент АкБарс»
за 2017 год**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АкБарс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АкБарс» (ОГРН 1147746445450, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2017 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АкБарс» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АкБарс» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором ООО «Интерком-Аудит БКР», который выразил немодифицированное мнение в отношении данной бухгалтерской отчетности 2 марта 2017 года.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АкБарс» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п. 3.9. пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «в целях отнесения обязательств к краткосрочным, касаясь частичного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению эмитента, показатель статьи 1512 «Облигационные займы (ОД)» бухгалтерского баланса является оценочным значением. Данный показатель сформирован с учетом событий, свершившихся после отчетной даты до даты подписания отчетности (в соответствии с положениями ПБУ 7/98 «События после отчетной даты») и возможного прогнозного значения обязательств после даты подписания отчетности до даты окончания следующего отчетного периода». Оценка прогнозного значения краткосрочных обязательств после даты подписания отчетности до даты окончания следующего отчетного периода не производилась.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита, информацию о которых следует сообщить в аудиторском заключении, отсутствуют.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ООО «ТКС-УПРАВЛЕНИЕ» УПРАВЛЯЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Генеральный директор ООО «ТКС-Управление» управляющей организации несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Генеральным директором ООО «ТКС-Управление» управляющей организации аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, – Е.В. Голобородова.

Директор Департамента аудита



Перковская Д.В.

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,
ОГРН 1027700253129,
117342, г. Москва, ул. Бутлерова, д. 17Б,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606087136

«20» февраля 2018 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

		Форма по ОКУД	0710001		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
Организация	<u>Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АкБарс"</u>	по ОКПО	29400559		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7723906569		
Вид экономической деятельности	<u>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</u>	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Закрытое акционерное общество / Собственность / иностранных юридических</u>	по ОКОПФ / ОКФС	12267	23	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)					
119435, Москва г, Саввинский Б. пер, дом № 10, строение 2А					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.3.1	Финансовые вложения	1170	1 107 123	1 435 747	1 771 001
	Закладные	1171	1 107 123	1 435 747	1 771 001
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 107 123	1 435 747	1 771 001
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п.3.2	Дебиторская задолженность	1230	49 148	53 351	97 361
п.3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	141 195	147 390	128 482
	Закладные	1241	141 195	147 390	128 482
п.3.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	115 375	192 001	201 082
	Расчетные счета	1251	115 375	192 001	201 082
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	305 718	392 742	426 925
	БАЛАНС	1600	1 412 841	1 828 489	2 197 926

П Р И Л О Ж Е Н И Е

к Аудиторскому заключению
АО АК «Деловой Профиль»

Директор Департамента аудита
ПЕРКОВСКАЯ



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.3.5	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	-	-	-
п.3.6	Резервный капитал	1360	1	1	-
п.3.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	181 486	144 370	71 353
	Итого по разделу III	1300	181 497	144 381	71 363
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.3.8	Заемные средства	1410	1 179 780	1 631 001	2 021 139
	Облигационные займы (ОД)	1411	1 179 780	1 515 600	1 852 989
	Кредиты банков (ОД)	1412	-	114 867	153 623
	Кредиты банков (проценты)	1413	-	534	14 527
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 179 780	1 631 001	2 021 139
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.3.9	Заемные средства	1510	48 787	49 638	101 358
	Облигационные займы (НКД)	1511	3 267	4 619	6 179
	Облигационные займы (ОД)	1512	45 520	45 019	95 179
п.3.10	Кредиторская задолженность	1520	2 777	3 469	4 066
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	51 564	53 107	105 424
	БАЛАНС	1700	1 412 841	1 828 489	2 197 926

Генеральный
директор ООО
«ТКС-Управление»,
Управляющий
организацией ЗАО
«ИА АкБарс»

(подпись)

Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)

10 февраля 2018 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АкБарс"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Организационно-правовая форма / форма собственности Собственность
Закрытое акционерное общество / иностранных юридических _____
Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710002		
31	12	2017
29400559		
7723906569		
64.99		
12267	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 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	-	-
п.3.11	Проценты к получению	2320	163 501	204 447
	Проценты к получению (по закладным)	2321	153 825	189 135
	Проценты к получению (банковские)	2322	9 676	15 312
п.3.12	Проценты к уплате	2330	(101 721)	(105 210)
п.3.13	Прочие доходы	2340	335 350	317 433
	Доходы, связанные с реализацией закладных	2341	328 462	316 346
	Прочие доходы	2342	6 888	1 087
п.3.14	Прочие расходы	2350	(360 014)	(343 652)
	Расходы, связанные с реализацией закладных	2351	(328 462)	(316 346)
	Расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	2352	(5 698)	(3 577)
	Расходы на услуги по обслуживанию закладных	2353	(14 258)	(17 842)
	Прочие расходы	2354	(11 596)	(5 887)
п.3.15	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	37 116	73 018
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	7 423	14 604
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	37 116	73 018

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
п.3.16	Совокупный финансовый результат периода	2500	37 116	73 018
	СПРАВОЧНО			
п.3.17	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	371	730
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор ООО «ТКС-Управление»,
Управляющий организацией ЗАО «ИА АкБарс»

10 февраля 2018 г.

Качалина Татьяна
Валентиновна

(расшифровка подписи)



Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АкБарс"	Форма по ОКУД	0710003
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31 12 2017
		по ОКПО	29400559
		ИНН	7723906569
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	Закрытое акционерное общество / иностранные юридических	по ОКФС	12267
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	23
			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 2015 г.	3100	10	-	-	-	71 353	71 363
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	73 018	73 018
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	73 018	73 018
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	-	-	-	-	-	-



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	1	(1)	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	10	-	-	1	144 370	144 381
3а 2017 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	37 116	37 116
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	37 116	37 116
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	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	10	-	-	1	181 486	181 497



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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Изменения капитала за 2016 г. за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	На 31 декабря 2016 г.
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	181 497	144 381	71 363

Генеральный директор ООО

«ТКС-НВЕ Управление»,
Управляющий организацией ЗАО

«ИА АкБарс»
10 февраля 2018 г.

Качалина
Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)

(подпись)



**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.**

		Форма по ОКУД	0710004		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
Организация	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АкБарс"	по ОКПО	29400559		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7723906569		
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		по ОКВЭД	64.99		
Вид экономической деятельности					
Организационно-правовая форма / форма собственности					
Закрытое акционерное общество		по ОКОПФ / ОКФС	12267	23	
Собственность					
общество / иностранных юридических					
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	9 676	15 312
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	9 676	15 312
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(127 336)	(145 376)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(22 229)	(23 750)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(101 607)	(117 416)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
комиссия банка	4125	-	(131)
прочие платежи	4129	(3 500)	(4 079)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(117 660)	(130 064)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	492 558	517 773
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	335 017	325 679
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	157 055	191 491
пени и штрафы	4215	486	603
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	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных	4200	492 558	517 773

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к Аудиторскому отчету
 АО АК "ИПотечный агент АкБарс"
 ДИРЕКТОР
 ПЕРКОВСКАЯ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 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	(451 524)	(396 790)
в том числе:			
соотвенникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(114 867)	(39 797)
выплаты депозитарию для расчетов с облигационерами (номинал)	4324	(336 657)	(356 993)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(451 524)	(396 790)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(76 626)	(9 081)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	192 001	201 082
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	115 375	192 001
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный
директор ООО «ТКС-
Управление»,
Управляющий
организацией ЗАО
«ИА АкБарс»

10 февраля 2018 г.



Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)



ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период
01 января 2017 г – 31 декабря 2017 г

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс» (далее – «Общество») или ЗАО «ИА АкБарс» зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 22.04.2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746445450, код ОКПО 27986182). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7723906569/770401001.

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 акционеров Общества от 14 апреля 2014 г общее собрание акционеров Общества приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации - ООО «ТКС-Управление» на основании договора б/н от 30.05.2014 г.

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

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания акционеров Общества от 14 апреля 2014 г общее собрание акционеров Общества приняло решение о передаче ведения бухгалтерского учета специализированной организации - ООО «ТКС-Учет» на основании договора б/н от 30.05.2014 г.

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «ИА АкБарс» является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. ЗАО «ИА АкБарс» 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 связанным сторонам ЗАО «ИА АкБарс» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.

Учредительным собранием акционеров (Протокол № 01/01/2017/МА АКБАРС от 03.04.2017г) решено утвердить Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» в качестве аудитора Общества.

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Шурыгина Любовь Николаевна, действующая на основании протокола 02/01/2017/МА АКБАРС от 07.07.2017 г.



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 выпуска облигаций с ипотечным покрытием (два выпуска);
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента;
- 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 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.

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

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость закладной подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета закладных отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по закладной. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по закладной, частично уменьшают сумму задолженности по закладной. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

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 организован по каждому



виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

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

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 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 2017 г.

3. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля залладных Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 2 023 штуки (ООД 1 583 137), залладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней отсутствуют.



Общий объем портфеля Общества по состоянию на 31 декабря 2017 г составил 1 684 штуки (ООД 1 248 317 тыс. рублей) из них 16 закладных (ООД 15 143 тыс. рублей) 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.

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 2017 г.

3. 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



3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31.12.2016 г. отражена долгосрочная часть закладных в размере 1 435 747 тыс. рублей, которые были приобретены у АКБ "АК БАРС" (ПАО). Сумма в размере 147 390 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке **1240**.

- по состоянию на 31.12.2017 г. отражена долгосрочная часть закладных в размере 1 107 123 тыс. рублей, которые были приобретены у АКБ "АК БАРС" (ПАО). Сумма в размере 141 195 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке **1240**.

Раздел II. Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 53 351 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2015 г. тыс. рублей	Поступило тыс. руб.	Выбыло тыс. руб.	Сумма на 31.12.2016 г. тыс. рублей
НКО ЗАО НРД	555	-	18	537
НКО ЗАО НРД (выплаты для расчетов с облигационерами)	65 898	449 106	481 968	33 036
ООО "Интерком-Аудит БКР"	-	130	-	130
ООО РЕГ.РУ	4	1	3	2
ЗАО «Интерфакс»	-	12	3	9
ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	2	-	-	2
ООО Найндизайн	59	-	59	-
Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»	2	10	12	-
Задолженность по процентам	3 079	189 135	175 254	16 960
Задолженность сервисного агента	27 762	506 601	531 688	2 675
Итого	97 361	1 144 995	1 189 005	53 351

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 49 148 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2016 г. тыс. рублей	Поступило тыс. руб.	Выбыло тыс. руб.	Сумма на 31.12.2017 г. тыс. рублей
НКО ЗАО НРД	537	-	18	519
НКО ЗАО НРД (выплаты для расчетов с облигационерами)	33 036	404 352	405 014	32 374

ООО "Интерком-Аудит БКР"	130	-	130	-
ООО РЕГ.РУ	2	4	3	3
ЗАО «Интерфакс»	9	-	9	-
ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	2	-	2	-
Задолженность по процентам	16 960	153 825	157 093	13 692
Задолженность сервисного агента	2 675	492 456	492 571	2 560
Итого	53 351	1 050 637	1054 840	49 148

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 147 390 тыс. рублей, которые были приобретены у АКБ "АК БАРС" (ПАО). Стоимость краткосрочной части закладных рассчитана исходя из кредитных договоров графиков платежей заемщиков.

Движение по финансовым вложениям в течение отчетного периода представлено следующим образом:

Остаток на 31.12.2015 г, тыс. руб.	Поступило закладных, тыс. руб.	Выбытие закладных, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2016 г., тыс. руб.
1 899 483	-	316 346	1 583 137

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 141 195 тыс. рублей, которые были приобретены у АКБ "АК БАРС" (ПАО). Стоимость краткосрочной части закладных рассчитана исходя из кредитных договоров графиков платежей заемщиков.

Движение по финансовым вложениям в течение отчетного периода представлено следующим образом:

Остаток на 31.12.2016 г, тыс. руб.	Поступило закладных, тыс. руб.	Выбытие закладных, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2017 г., тыс. руб.
1 583 137	-	334 820	1 248 317

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

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражены денежные средства на расчетных счета ЗАО «ИА АкБарс», а именно: на счете в АКБ «АК БАРС» (ПАО) в размере 1 088 тыс. руб., Денежные средства на расчетном счете № 40701810300030000391 в БАНК ВТБ (публичное акционерное общество) в размере 39 712 тыс. руб., денежные средства на расчетном счете № 40701810600030000392 в БАНК ВТБ (публичное акционерное общество) в размере 151 201 тыс. руб.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражены денежные средства на расчетных счета ЗАО «ИА АкБарс», а именно: на счете в АКБ «АК БАРС» (ПАО) в размере 1 002 тыс. руб., Денежные средства на расчетном счете № 40701810300030000391 в БАНК ВТБ (публичное акционерное общество) в размере 33 072 тыс. руб., денежные средства на расчетном счете № 40701810600030000392 в БАНК ВТБ (публичное акционерное общество) в размере 81 301 тыс. руб.

Раздел III. Капитал и резервы

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

На 31 декабря 2017 г. Уставный капитал Общества составляет 10 (Десять) тысяч рублей 00 копеек. Уставный капитал Общества разделен на 100 (Сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

С 25.08.2015 г. 100 % уставного капитала владеет Штихтинг АкБарс I, что составляет 100 (Сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, общей стоимостью 10 (Десять) тысяч рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций составляет 10 000 (Десять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций и равно количеству акций 10 000 поскольку движения не было.

3.6. По строке **1360** «Резервный капитал»:

- по состоянию 31 декабря 2016 года отражен резервный капитал, который был сформирован 08.09.2016 г. по решению № 02/01/2016/МА АКБАРС от 08.09.2016 г. и составляет 0,5 тыс. руб.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражен резервный капитал, который был сформирован 08.09.2016 г. по решению № 02/01/2016/МА АКБАРС от 08.09.2016 г. и составляет 0,5 тыс. руб.

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

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 144 370 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 181 486 тыс. рублей.

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

Показатели ББ на 31.12.2015 и 31.12.2016 год скорректированы с учетом ретроспективного отражения в связи исправлением существенной ошибки:

Наименование строки ББ	№ строки	ББ на 31.12.2015	ББ на 31.12.2016	Сумма корректировки	Пояснения
Долгосрочные заемные средства	1410	2 116 318	2 021 139	-95 179 тыс. рублей	Уменьшение по строке на сумму подлежащую погашению в течение 12 мес. после отчетной даты
Краткосрочные заемные средства	1510	6 179	101 358	95 179 тыс. рублей	Часть облигаций, подлежащая погашению в течение 12 мес. после отчетной даты

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕТОВЕ ПРОФИ

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д.

Наименование строки ББ	№ строки	ББ на 31.12.2016	ББ на 31.12.2016	Сумма корректировки	Пояснения
Долгосрочные заемные средства	1410	1 676 020	1 631 001	-45 019 тыс. рублей	Уменьшение по строке на сумму подлежащую погашению в течение 12 мес. после отчетной даты
Краткосрочные заемные средства	1510	6 179	101 358	45 019 тыс. рублей	Часть облигаций, подлежащая погашению в течение 12 мес. после отчетной даты

3.8. По строке 1410 «Заемные средства»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 1 631 001 тыс. рублей, состоящая из полученных денежных средств от держателей облигаций класса «А», облигаций класса «Б» и от АКБ «АК БАРС» (ПАО) за облигации класса «М» со сроком погашения 10 мая 2047 г. в размере 1 515 600 тыс. рублей, а также задолженность по договору на открытие кредитной линии с АКБ «АК БАРС» (ПАО) в размере ОД 114 867 тыс. рублей и процентов 534 тыс. рублей.

Расшифровка краткосрочных и долгосрочных облигаций приведена в таблице:

Вид облигационного вложения	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Премия (по облигациям), тыс. руб.	Срок погашения	Факт котирувки на РЦБ
Класс А	1 393 344	549,16	765 163	-	10.05.2047	нет
Класс Б	696 666	549,16	382 581	-	10.05.2047	нет
Класс М	412 875	1 000	412 875	-	10.05.2047	нет

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 1 179 780 тыс. рублей, состоящая из полученных денежных средств от держателей облигаций класса «А», облигаций класса «Б» и от АКБ «АК БАРС» (ПАО) за облигации класса «М» со сроком погашения 10 мая 2047 г.

Расшифровка краткосрочных и долгосрочных облигаций приведена в таблице:

Вид облигационного вложения	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2017 г., тыс. руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Премия (по облигациям), тыс. руб.	Срок погашения	Факт котирувки на РЦБ
Класс А	1 393 344	388,72	541 617	-	10.05.2047	нет
Класс Б	696 666	388,72	270 808	-	10.05.2047	нет
Класс М	412 875	1 000	412 875	-	10.05.2047	нет

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Аудиторскому заключению
АО АК «Деловой Профиль»
Директор Департамента
ПЕРКОВСКАЯ

Погашение облигации с ипотечным покрытием происходит путем частичного погашения их номинальной стоимости. Уменьшение номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием производится на основании отчета Расчетного агента – Банк ВТБ (ПАО).

Раздел V. Краткосрочные обязательства

3.9. По строке 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 49 638 тыс. рублей, которая состоит из задолженности по начисленному купонному доходу по облигациям класса «А» в размере 3 957 тыс. рублей и класса «Б» в размере 662 тыс. рублей и краткосрочной части денежных средств от держателей облигаций класса «А», облигаций класса «Б», в размере 45 019 тыс. рублей.

По строке 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 48 787 тыс. рублей, которая состоит из задолженности по начисленному купонному доходу по облигациям класса «А» в размере 2 800 тыс. рублей и класса «Б» в размере 467 тыс. рублей и краткосрочной части денежных средств от держателей облигаций класса «А», облигаций класса «Б» в размере 45 520 тыс. рублей.

В целях отнесения обязательств к краткосрочным, касаясь частичного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению эмитента, показатель статьи 1512 «Облигационные займы (ОД)» бухгалтерского баланса является оценочным значением. Данный показатель сформирован с учетом событий, свершившихся после отчетной даты до даты подписания отчетности (в соответствии с положениями ПБУ 7/98 «События после отчетной даты») и возможного прогнозного значения обязательств после даты подписания отчетности до даты окончания следующего отчетного периода. Информация о событиях после отчетной даты, влияющая на данный показатель, связана с принятием решения о частичном досрочном погашении номинальной стоимости облигаций по усмотрению эмитента и раскрыта в разделе 11 настоящих пояснений. Оценка прогнозного значения краткосрочных обязательств после даты подписания отчетности до даты окончания следующего отчетного периода не производилась.

3.10. По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 3 469 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2015 г. тыс. рублей	Поступило тыс. руб.	Выбыло тыс. руб.	Сумма на 31.12.2016 г. тыс. рублей
ООО "ТКС-Учет"	3	26	24	5
ООО "ТКС-Управление"	13	239	241	11
АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	77	565	546	96
ПАО АК Банк Ак Барс	3 779	21 081	21 677	3 183
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	47	289	289	47
ЗАО «ВТБ Специализированный	128	688	709	107

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ
ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ВТБ
ДИРЕКТОР
ПЕРКОВСКАЯ

Акционерное общество «Независимая регистрационная компания»	10	48	47	11
ООО «Компания «Тензор»	9	13	13	9
Итого	4 066	22 949	23 546	3 469

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 2 777 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2016 г. тыс. рублей	Поступило тыс. руб.	Выбыло тыс. руб.	Сумма на 31.12.2017 г. тыс. рублей
ООО «ТКС-Учет»	5	39	40	4
ООО «ТКС- Управление»	11	2 804	2 798	17
АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	96	504	524	76
ПАО АК Банк Ак Барс	3 183	16 855	17 505	2 533
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	47	293	293	47
ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий»	107	575	597	85
Акционерное общество "Независимая регистрационная компания" быв. Компьютерсер	11	50	46	15
ООО «Компания «Тензор»	9	-	9	-
Итого	3 469	21 120	21 812	2 777

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

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

- за 2016 год отражена сумма доходов в размере 204 447 тыс. рублей, которая представляет собой начисленный процентный доход по закладным в размере 189 135 тыс. руб. и проценты, полученные на расчетный счет от Банка ВТБ (ПАО) за использование денежных средств Общества в размере 15 312 тыс. руб.

- за 2017 год отражена сумма доходов в размере 163 501 тыс. рублей, которая представляет собой начисленный процентный доход по закладным в размере 153 825 тыс. рублей и проценты, полученные на расчетный счет от Банка ВТБ (ПАО) за использование денежных средств Общества в размере 9 676 тыс. руб.



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

- за 2016 год показана сумма расходов в размере 105 210 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов за пользование кредитными и заемными средствами.

- за 2017 год показана сумма расходов в размере 101 721 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов за пользование кредитными и заемными средствами.

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

- за 2016 год отражены суммы доходов в размере 317 433 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2016 году в размере 316 346 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 1 087 тыс. рублей, которая состоит штрафов и пеней к получению.

- за 2017 год отражены суммы доходов в размере 335 350 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2017 году в размере 328 462 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 6 888 тыс. рублей, которая состоит из поступлений по договорам обратного выкупа, штрафов и пеней к получению.

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

- за 2016 год отражены суммы расходов в размере 343 652 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2016 году в размере 316 346 тыс. руб., расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 3 577 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 826
Расходы на управление	1 751

Расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 17 842 тыс. руб.

и из прочих расходов в размере 5 887 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма тыс. рублей
Аудиторские услуги	110
Расходы на ведение реестра акционеров (Выполнение функций счетной комиссии)	48
Изготовление ЭЦП	7
Листинг (поддерживание облигаций)	120
НДС по услугам	3 969
Прием и хранение сертификатов и учет ценных бумаг	18
Расходы на обслуживание в спецдепозитарии	687
Расходы на обслуживание программы Сбис++	12
Расходы на услуги банков	126
Расходы на услуги по технической поддержке сайта	59
Расходы на услуги Расчетного агента	240
Расходы на услуги хостинга	3
Расходы на регистрацию и раскрытие информации	9

12

Расходы на резервное обслуживание закладных	479
---	-----

- 2017 год отражены суммы расходов в размере 360 014 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2017 году в размере 328 462 тыс. руб., расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 5 698 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 529
Расходы на управление	4 169

Расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 14 258 тыс. руб.

и из прочих расходов в размере 11 596 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма тыс. рублей
Аудиторские услуги	305
Расходы на ведение реестра акционеров (Выполнение функций счетной комиссии)	50
Расходы Связанные с реализацией цб (Обратный выкуп)	6 358
Изготовление ЭЦП	4
Продление домена	1
НДС по услугам	3 273
Прием и хранение сертификатов и учет ценных бумаг	18
Расходы на обслуживание в спецдепозитарии	574
Расходы на обслуживание программы Сбис++	2
Расходы на услуги банков	145
Расходы на услуги по технической поддержке сайта	56
Расходы на услуги Расчетного агента	240
Расходы на услуги хостинга	2
Расходы на регистрацию и раскрытие информации	19
Расходы на резервное обслуживание закладных	428
Услуги Биржи	120
Услуги НБКИ	1

3.15. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения»:

- за 2016 год показана прибыль в сумме 73 018 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 2017 год показана прибыль в сумме 37 116 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**.

3.16. По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»:



25

- за 2016 год показана прибыль в сумме 73 018 тыс. рублей.

- за 2017 год показана прибыль в сумме 37 116 тыс. рублей.

3.17. По строке **2900** «Базовая прибыль (убыток) на акцию»:

- за 2016 год прибыль в сумме 730 тыс. рублей, которая считается как деление суммы строки **2500** на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. В связи с этим показатель разведенной прибыли на акцию не приводится.

- 2017 год прибыль в сумме 371 тыс. рублей, которая считается как деление суммы строки **2500** на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. В связи с этим показатель разведенной прибыли на акцию не приводится.

4. ПБУ 18/02

Общество получило в 2016 г. прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 73 018 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 14 604 тыс. рублей, условный расход в размере 14 604 тыс. рублей, временных разниц нет.

Общество получило в 2017 г. прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 37 116 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 7 423 тыс. рублей, условный расход в размере 7 423 тыс. рублей, временных разниц нет.

5. ПОЯСНЕНИЯ К "ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ"

За 2016 год по строке **4123** «Проценты по долговым обязательствам» отражены платежи по начисленным процентам по договору на открытие кредитной линии под лимит выдачи № 164/11 от 16.10.2014 г. с АКБ «АК БАРС» (ПАО) в размере 25 303 тыс. рублей, а так же выплаченный купонный доход по облигациям классов «А» и «Б» в размере 92 113 тыс. руб.

За 2017 год по строке **4123** «Проценты по долговым обязательствам» отражены платежи по начисленным процентам по договору на открытие кредитной линии под лимит выдачи № 164/11 от 16.10.2014 г. с АКБ «АК БАРС» (ПАО) в размере 3 578 тыс. рублей, а так же выплаченный купонный доход по облигациям классов «А» и «Б» в размере 98 029 тыс. руб.

За 2016 год по строке **4129** «Прочие платежи» отражены платежи в размере 4 079 тыс. рублей, которые состоят из суммы НДС от услуг в размере 4 079 тыс. руб.

За 2017 год по строке **4129** «Прочие платежи» отражены платежи в размере 3 500 тыс. рублей, которые состоят из суммы НДС от услуг в размере 3 349 тыс. рублей и комиссии Банков в размере 151 тыс. рублей.



6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

За 2016 год на счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма тыс. рублей
ООО «ТКС-Учет»	5
ООО «ТКС-Управление»	11
Итого	16

Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1 .

Общество контролируется Штихтинг АкБарс I, которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества.

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-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 589	0 кредиторская	0	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	237	11 кредиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 727	0 кредиторская	0	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	25	5 кредиторская	3	нет	нет

Бенефициары у юридического лица отсутствуют.

За 2017 год на счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма тыс. рублей
ООО «ТКС-Учет»	4
ООО «ТКС-Управление»	17
Итого	21

Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1 .

Общество контролируется Штихтинг АкБарс I, которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества.

В 2017 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 2017 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2017 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2017 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2017 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 617	0	0	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 798	17 кредиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 758	0	0	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	40	4 кредиторская	1	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2017 году Общество не осуществляло. Бенефициары у юридического лица отсутствуют.

7. 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 31.12.2016 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 4 868 909 тыс. руб. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога в соответствии с письмом сервисного агента по состоянию на 31.12.2016 г. не изменилась.

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы полученные гарантии в обеспечение выполнения обязательств и платежей в размере 37 889 тыс. руб.:

Организация/Ф.И.О Поручителя	Сумма поручительства руб.
Захарова Зоя Васильевна	1 646 500.00
Лучкина Елена Валерьевна	2 048 100.00
Никандрова Марина Валентиновна	1 206 644.00
НО "ГЖФ при президенте РТ"	7 687 868.29
Общество с ограниченной ответственностью "Солнечный город"	2 389 000.00
Общество с ограниченной ответственностью "Алиф Групп"	2 857 900.00
Общество с ограниченной ответственностью "Компроект"	1 723 100.00
ООО "Строительное управление"	18 329 662.00
Итого:	37 888 774.29

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 31.12.2017 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 4 066 140 тыс. руб. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога в соответствии с письмом сервисного агента по состоянию на 31.12.2017 г. не изменилась.

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы полученные гарантии в обеспечение выполнения обязательств и платежей в размере 35 936 тыс. руб.:

Организация/Ф.И.О Поручителя	Сумма поручительства руб.
НО "ГЖФ при президенте РТ"	5 734 694,91
Захарова Зоя Васильевна	1 646 500,00
Лучкина Елена Валерьевна	2 048 100,00
Никандрова Марина Валентиновна	1 206 644,00
Общество с ограниченной ответственностью "Солнечный город"	2 389 000,00
Общество с ограниченной ответственностью "Алиф Групп"	2 857 900,00
Общество с ограниченной ответственностью "Компроект"	1 723 100,00
ООО "Строительное управление"	18 329 662,00
Итого:	35 935 600,91

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

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 30 декабря 2016 г. размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 2 934 598 тыс. рублей.

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 29 декабря 2017 г. размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 2 198 206 тыс. рублей.

9. 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.

10. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗАЙМОВ. КРЕДИТОВ

На 31.12.2016 г. Общество имеет следующие виды заемных средств:

- договор на открытие кредитной линии под лимит выдачи № 164/11 от 16.10.2014 г. с АКБ «АК БАРС» (ПАО) со сроком погашения до октября 2047 г. года, процентная ставка составляет 9% годовых. Общий объем кредитной линии составляет 155 000 тыс. руб.

По кредитной линии по состоянию на 31.12.2016 года было получено и использовано 115 403 тыс. рублей. Сумма задолженности составляет по основному долгу 114 867 тыс. руб., по процентам – 537 тыс. руб.

- облигационный заем класса «А» со сроком погашения 10 мая 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 765 163 тыс. руб. Процентная ставка составляет 9 % годовых.

- облигационный заем класса «Б» со сроком погашения 10 мая 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 382 581 тыс. руб. Процентная ставка составляет 3 % годовых.

- облигационный заем класса «М» со сроком погашения 10 мая 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 412 875 тыс. руб.

На 31.12.2017 г. Общество имеет следующие виды заемных средств:

- облигационный заем класса «А» со сроком погашения 10 мая 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 541 617 тыс. руб. Процентная ставка составляет 9 % годовых.

- облигационный заем класса «Б» со сроком погашения 10 мая 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 270 808 тыс. руб. Процентная ставка составляет 3 % годовых.

- облигационный заем класса «М» со сроком погашения 10 мая 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 412 875 тыс. руб.

11. ИНФОРМАЦИЯ О НЕДОПОЛУЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ ПО ЗАЙМАМ, КРЕДИТАМ

На 31.12.2017 г. недополученные денежные средства по займам, кредитам отсутствуют.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании Ежемесячного отчета Инвесторам от 25.12.2017 г. в ближайшую дату выплаты, приходящуюся на 10.01.2018 г. частично погашена номинальная стоимость облигаций класса «А» в размере 18 364 тыс. рублей, купонный доход по облигациям класса «А» в размере 4 138 тыс. рублей, частично погашена номинальная стоимость облигаций



класса «Б» в размере 9 182 тыс. рублей, купонный доход по облигациям класса «Б» в размере 690 тыс. рублей, купонный доход по облигациям класса «М» в размере 7 465 тыс. рублей.

На основании Ежемесячного отчета Инвесторам от 29.01.2018 г. в ближайшую дату выплаты, приходящуюся на 10.02.2018 г. частично погашена номинальная стоимость облигаций класса «А» в размере 11 983 тыс. рублей, купонный доход по облигациям класса «А» в размере 3 999 тыс. рублей, частично погашена номинальная стоимость облигаций класса «Б» в размере 5 991 тыс. рублей, купонный доход по облигациям класса «Б» в размере 669 тыс. рублей.

Долгосрочные заемные средства, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2017 г., включают в себя краткосрочную часть, подлежащую выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты. Оценка указанных краткосрочных обязательств на 31.12.2017 г. не может быть произведена Обществом ввиду того, что необходимые для этого данные будут предоставлены Обществу лишь в следующем отчете Расчетного агента в марте 2018 г. (по окончании настоящих расчетного и купонного периодов), после подписания бухгалтерской отчетности за 2017 г.

У общества отсутствует иная информация об иных фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

[М.П.]

Дата:

Качалина Т.В..

Генеральный директор ООО «ТКС-Управление»
Управляющий организацией ЗАО «ИА АкБарс»

«10» февраля 2018 г.



СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»

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	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих связанной стороне обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
5.	ООО «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА
ПЕРКОВСКАЯ Д.В.

АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ АРГОФИЛЬ»

ОГРН 1027700253129

6.	ООО «Тревеч Корпоративный Сервис-Учет»	Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
7.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
8.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
10.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	-	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
11.	Качалина Татьяна Валентиновна	-	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
12.	Лебедева Надежда Леонидовна	-	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
13.	Николета Гарофита Антонас	-	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30 июня 2015 г.	Нет	Нет
14.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2 А	119345, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	19/10/2016	Нет	Нет

16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
17.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuz 1)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
19.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
20.	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.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
21.	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.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
22.	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.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
23.	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.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
24.	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.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
25.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции данного юридического лица. Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30 сентября 2015 г.	100%	100%



26.	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.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
27.	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.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
28.	Акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	22 апреля 2014 г.	Нет	Нет
29.	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.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
30.	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.	03 июня 2014 г.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 июня 2014 г.	Нет	Нет
32.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 июня 2014 г.	Нет	Нет
33.	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.	27 июня 2014 г.	Нет	Нет
34.	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.	01 июля 2014 г.	Нет	Нет
35.	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.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
36.	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.	08 сентября 2014 г.	Нет	Нет



37.	Общество с ограниченной ответственностью «Тренин - Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
38.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
39.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
40.	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.	23 сентября 2014 г.	Нет	Нет
41.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
42.	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.	06 ноября 2014	Нет	Нет
43.	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.	10 ноября 2014	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиинвесторный 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.	14 января 2015	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
47.	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.	05 февраля 2015	Нет	Нет



48.	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.	18 марта 2015	Нет	Нет
49.	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.	26 марта 2015	Нет	Нет
50.	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.	24 апреля 2015	Нет	Нет
51.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
52.	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.	04 июня 2015	Нет	Нет
53.	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.	17 июля 2015	Нет	Нет
54.	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.	20 июля 2015	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	10 сентября 2015	Нет	Нет
56.	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.	06 октября 2015	Нет	Нет
57.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов I	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	13 ноября 2015	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное 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.	25 декабря 2015	Нет	Нет



59.	Общество с ответственностью «Специализированное общество Пандора-2»	ограниченной финансовое	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет
60.	Штихтинг Титан Stichting Titan		Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 февраля 2016	Нет	Нет
61.	Общество с ответственностью «Специализированное общество Корсар»	ограниченной финансовое	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 февраля 2016	Нет	Нет
62.	Общество с ответственностью «Ипотечный агент Титан-1»	ограниченной	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 февраля 2016	Нет	Нет
63.	Общество с ответственностью «Специализированное общество Корсар-2»	ограниченной финансовое	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 апреля 2016	Нет	Нет
64.	Общество с ответственностью «Специализированное общество Корсар-3»	ограниченной финансовое	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 апреля 2016	Нет	Нет
65.	Общество с ответственностью «Специализированное общество Корсар-2» (ОГРН 1167746472024)	ограниченной финансовое	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 мая 2016	Нет	Нет
66.	Морозова Елена Михайловна		-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июня 2016	Нет	Нет
67.	Общество с ответственностью «Ипотечный агент Титан-2» (ОГРН 1167746711873 от 16.08.2016)	ограниченной агент	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
68.	Общество с ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746771169 от 16.08.2016)	ограниченной	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет



69.	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.	04/07/2016	Нет	Нет
70.	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.	16/08/2016	Нет	Нет
71.	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.	30/08/2016	Нет	Нет
72.	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.	12/09/2016	Нет	Нет
73.	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.	06/09/2016	Нет	Нет
74.	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.	06/09/2016	Нет	Нет
75.	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.	18/11/2016	Нет	Нет
76.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»	119435, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29/03/2017	Нет	Нет
77.	Акционерное общество «Национальная компания «Казахстан темір жолы (Казахстан темір жолы)»	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29/03/2017	Нет	Нет



78.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Кредитные Продукты 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2(202) этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20/11/2017	Нет	Нет
79.	Фонд содействия развитию рынка активов «Секьюритизационные решения 1»	119435, город Москва, переулок Саввинский б., дом 10, строение 2а	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28/12/2017	Нет	Нет

