

# Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2016 г.

Организация Акционерное общество "Ипотечный агента БФКО"

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 иностранных

Акционерные общества / юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

125171, Москва г, Ленинградское шоссе, дом № 16А, строение 1, этаж 8

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31 12 2016

34601544

7743935159

64.99

12267

23

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	4 727 242	-	-
	в том числе:				
	Права (требования), в том числе удостоверенные закладными	11701	4 727 242	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	4 727 242	-	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.2	Дебиторская задолженность	1230	85 441	31	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1 052	31	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	2 885	-	-
	Расчеты по правам (требованиям)	12301	81 504	-	-
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	314 773	-	-
	в том числе:				
	Права (требования), в том числе удостоверенные закладными	12401	314 773	-	-
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	500 297	3 845	4
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	500 297	3 845	4
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	900 511	3 876	4
	<b>БАЛАНС</b>	1600	5 627 753	3 876	4

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
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	-	-	-
4.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	121 311	(4 689)	(1 894)
	Итого по разделу III	1300	121 321	(4 679)	(1 884)
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.7	Заемные средства	1410	5 132 554	8 428	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	1 362 250	7 750	-
	Долгосрочные займы	14102	3 759 150	-	-
	Проценты по долгосрочному кредиту	14103	11 154	678	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 132 554	8 428	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.8	Заемные средства	1510	369 842	-	-
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15101	54 263	-	-
	Долгосрочные займы	15102	314 738	-	-
	Проценты по долгосрочному кредиту	15103	841	-	-
4.9	Кредиторская задолженность	1520	4 036	127	1 888
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	4 036	127	1 888
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	373 878	127	1 888
	<b>БАЛАНС</b>	1700	5 627 753	3 876	4

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",  
управляющей организации АО "Ипотечный агент БФКО" по  
Доверенности 17-16Р0А/ТМФ от 08.08.2016г.



Белая Оксана Юрьевна  
(расшифровка подписи)

3 февраля 2017 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация Акционерное общество "Ипотечный агента БФКО"

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 иностранных  
Акционерные общества / юридических лиц**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

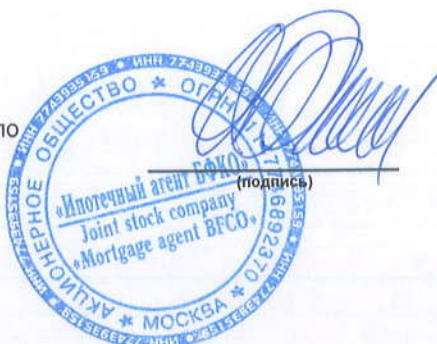
	Коды		
	0710002		
Д	31	12	2016
а)	34601544		
О	7743935159		
Н			
о	64.99		
Д			
	12267	23	
С			
И	384		

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	372 113	-
4.11	Проценты к уплате	2330	(215 685)	(678)
4.12	Прочие доходы	2340	539 195	-
	в том числе:			
	Доходы, связанные с погашением, реализацией прав (требований), в том числе удостоверенных залладными	23401	538 667	-
	Прочие доходы	23402	528	-
4.13	Прочие расходы	2350	(569 623)	(2 117)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с погашением, реализацией прав (требований), в том числе удостоверенных залладными	23501	(538 667)	-
	Прочие расходы	23502	(30 956)	-
4.14	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	126 000	(2 795)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
4.15	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	25 200	(559)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	126 000	(2 795)



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	126 000	(2 795)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	13	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",  
управляющей организации АО "Ипотечный агент БФКО" по  
Доверенности 17-16Р0А/ТМФ от 08.08.2016г.



Белая Оксана  
Юрьевна  
(расшифровка подписи)

3 февраля 2017 г.

# Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация	Акционерное общество "Ипотечный агента БФКО"	за Январь - Декабрь 2016 г.			Форма по ОКУД	Коды	
		Идентификационный номер налогоплательщика	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	0710003		
					Организационно-правовая форма / форма собственности	12267	23
			Дата (число, месяц, год)	по ОКПО	34601544		
				ИНН	7743935159		
					64.99		

## 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	-	-	-	(1 894)	(1 884)
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
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 реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
	3216	-	-	-	-	-	-
	3217	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(2 795)	(2 795)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(2 795)	(2 795)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3200	10	-	-	-	(4 689)	(4 679)
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	126 000	126 000
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	126 000	126 000
переоценка имущества	3312	X	X	-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
	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 акций	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
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	10	-	-	-	121 311	121 321

**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	
<b>Капитал - всего</b>					
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 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	121 321	(4 679)	(1 884)

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",  
управляющей организации АО "Ипотечный агент  
БФКО" по Доверенности 17-16Р0А/ТМФ от  
08.08.2016г.

3 февраля 2017 г.



Белая Оксана Юрьевна  
(расшифровка подписи)



**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация Акционерное общество "Ипотечный агента БФКО"  
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

Акционерные общества / Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
по ОКПО \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

по ОКВЭД \_\_\_\_\_

по ОКОПФ / ОКФС \_\_\_\_\_

по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710004		
31	12	2016
34601544		
7743935159		
64.99		
12267	23	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	22 954	-
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	-	-
поступление банковских процентов	4114	22 954	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(180 018)	(3 909)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(26 606)	(3 398)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(152 989)	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
налоги и сборы	4125	(270)	(435)
прочие платежи	4129	(153)	(76)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(157 064)	(3 909)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	806 849	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
от полного и частичного погашения и реализации прав (требований)	4215	466 982	-
проценты по правам (требованиям)	4216	339 359	-
прочие поступления	4219	508	-
Платежи - всего	4220	(5 580 682)	-
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	(5 580 682)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(4 773 833)	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	5 887 371	7 750
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 362 250	7 750
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	4 525 121	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(459 549)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(459 549)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 427 822	7 750
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	496 925	3 841
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	3 845	4
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	500 297	3 845
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(473)	-

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",  
управляющей организации АО "Ипотечный агент БФКО" по  
Доверенности 17-16Р0А/ТМФ от 08.08.2016г.



**Белая Оксана Юрьевна**  
(расшифровка подписи)

3 февраля 2017 г.

## ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 г.

### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

АО «Ипотечный агент БФКО» (в дальнейшем именуемое также как Общество или Ипотечный агент) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 06.08.2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746892370, код ОКПО 34601544. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743935159/774301001). Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, 8 этаж.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - Федеральный Закон «Об ипотечных ценных бумагах»).

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор. Согласно Протоколу №06 годового общего собрания акционеров от 26.06.2015 г. и Протоколу №11 годового общего собрания акционеров от 06.07.2016 г. Ревизором Общества является Булгаков М.В.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Согласно Протоколу №1 Учредительного собрания от 28.07.2014 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 21.10.2014 г.

Согласно Протоколу №1 Учредительного собрания от 28.07.2014 г. специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 21.10.2014 г.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, 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,
- формирования необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

- приобретение Портфеля прав (требований);
- выпуск облигаций с ипотечным покрытием;



- начисление процентов, пеней по правам (требованиям) в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по правам (требованиям) в оплату основного долга и начисленных процентов, пеней включая досрочное погашение задолженности по правам (требованиям);
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по правам (требованиям) в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием, и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными прав (требований) после погашения всех облигаций.
- другие не запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, а также обеспечения и осуществления деятельности Общества как ипотечного агента.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

## **2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб. Доля в размере 5 тыс. руб. принадлежит Учредителю ШТИХТИНГ РАШН МОРГЕЙДЖ 2014-1 (Stichting Russian Mortgage 2014-1), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов, доля в размере 5 тыс. руб. принадлежит ШТИХТИНГ РАШН МОРГЕЙДЖ 2014-2 (Stichting Russian Mortgage 2014-2), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. По состоянию на 31.12.2016 все акции полностью оплачены в денежной форме.

## **3. 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 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

Приобретаемые права (требования) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

Финансовые вложения, 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 при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.



Фактическими затратами на приобретение прав (требований) признается сумма, уплаченная по договору купли-продажи 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 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 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.

Аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву (требованию) и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение прав (требований), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву (требованию) и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу прав (требований), отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права (требования) 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 прав (требований) отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по кредитному договору. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по правам (требованиям), частично уменьшают сумму задолженности по правам (требованиям). При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Доход от выбытия прав (требований) признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам (требованиям), производится ежемесячно.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных финансовых вложений и отражения их в Бухгалтерской отчетности. К краткосрочным финансовым вложениям относятся плановые платежи по основному долгу по правам (требованиям) исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. Данную информацию предоставляет Обществу Сервисный Агент по обслуживанию прав (требований).

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 и краткосрочных займов Общества, в зависимости от срока погашения.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных обязательств и отражения их в Бухгалтерской отчетности. В краткосрочных обязательствах отражается сумма по облигациям, подлежащая к погашению в следующем за отчетным годом. Данная сумма будет равна плановой сумме поступлений по правам (требованиям). Расчет произведен исходя из Эмиссионной документации Ипотечного Агента. В основу взято Решения о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по правам (требованиям) подлежит к выплате части номинала по облигациям.

Общество производит уплату процентов ежеквартально в соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, в том числе в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг.

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.

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

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного права (требования). Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

#### **4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

## Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

### Активы баланса

**4.1** По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 4 727 242 тыс. руб., которые были приобретены у ПАО Банк «ФК Открытие», срок погашения которых более 12 месяцев.

Общество приводит информацию о движении всех финансовых вложений:

Финансовые вложения на 31.12.2015 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2016 г, тыс. руб.
0	5 580 682	538 667	5 042 015

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2016г. не создавался.

**4.2** По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена сумма 85 441 тыс. руб. (на 31.12.2015 г. - 31 тыс. руб.), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2016 г в размере 1 052 тыс. руб. (на 31.12.2015 г. – 31 тыс. руб.):

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2015 г.	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2016 г.
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»	0	67
ООО «ИНТЕРФАКС – ЦРКИ»	0	3
Акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй"	29	21
НКО АО НРД	0	959
ООО «ТаймВэб»	2	1
ХОСТИНГ-ЦЕНТР ООО	0	1
<b>Итого:</b>	<b>31</b>	<b>1 052</b>

- аванс по выплате Переменной платы ПАО Банк «ФК Открытие» согласно условиям Договора субординированного кредита № 998-16/К по состоянию на 31.12.2016 г. в размере 2 885 тыс. руб.
- задолженность по состоянию на 31.12.2016 г. в размере 6 455 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у ПАО Банк «ФК Открытие»
- задолженность сервисного агента по перечислению денежных средств, поступивших от заемщиков по состоянию на 31.12.2016 г. в размере 75 049 тыс. руб.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

**4.3** По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 314 773 тыс. руб., которые были приобретены у ПАО Банк «ФК Открытие», срок погашения которых менее 12 месяцев.

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2016г. не создавался.

**4.4** По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена сумма 500 297 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2015 г	Сумма на 31.12.2016 г
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" (Ипотечный счет)	0	173 892
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" (Расчетный)	201	317 065
АО КБ "СИТИБАНК" (Расчетный)	19	10
ПАО Банк «ФК Открытие»	3 625	2 893
ПАО БАНК "ФК Открытие " (Счет сбора платежей)	0	6 437
<b>Итого:</b>	<b>3 845</b>	<b>500 297</b>

#### Пассивы баланса

**4.5** По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2016 г, на 31.12.2015 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Изменения величины уставного капитала в течении 2016 г., 2015 г. не происходило. Количество акций за указанные периоды не изменялось. Средневзвешенное количество обыкновенных именных акций Общества 10 000 штук и равно общему количеству акций.

**4.6** По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 121 311 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2015 г. отражен убыток в размере 4 689 тыс. руб.)

**4.7** По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена сумма 5 132 554 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредитным договорам с ПАО Банк «ФК Открытие» в размере 1 362 250 тыс. руб.:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2016г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	№ 998-16/К от 28.06.2016	1 170 000	Фиксированная плата в размере 0,5 % и Переменная плата, рассчитываемая согласно условиям договора	07 ноября 2047
Кредит	№ 999-16/К от 27.06.2016	192 250	12%	07 ноября 2047



- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 3 759 150 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации класса А	4 525 687	900,17	3 759 150	07 ноября 2047

Из Общей стоимости облигаций класса «А» (4 073 888 тыс. руб.) вычтена часть, подлежащая погашению в следующем 2017 году (314 738 тыс. руб.). Данная сумма отражена по строке 15 102 «Долгосрочные займы». Таким образом, долгосрочная часть облигаций по строке 14102 равна 3 759 150 тыс. руб.

- задолженность по процентам по кредитному договору с ПАО Банк «ФК Открытие» № 999-16/К от 27.06.2016 г. в размере 11 154 тыс. руб. со сроком погашения 07.11.2047 года.

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена сумма 8 428 тыс. рублей, которая включает в себя:

- задолженность по кредитным договорам с ПАО Банк «ФК Открытие» в размере 7 750 тыс. руб.:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2015г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	№ 627-15/КЛ от 07.04.2015	7 750	12,0	29 августа 2044

- задолженность по процентам по кредитному договору с ПАО Банк «ФК Открытие» № 627-15/КЛ от 07.04.2015 г. в размере 678 тыс. руб. со сроком погашения 29.08.2044 г

**4.8** По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена сумма 369 842 тыс. рублей, которая включает в себя:

- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купонам) к выплате 54 263 тыс. руб. Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата выплаты следующей купонного дохода
Класса А	9,00	54 263	07 февраля 2017

- расчетную сумму, соответствующую части стоимости облигаций класса А, подлежащей погашению в следующем 2017 году 314 738 тыс. рублей

- задолженность по процентам по кредитному договору с ПАО Банк «ФК Открытие» № 998-16/К от 28.06.2016 г. в размере 841 тыс. рублей.

**4.9** По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2016 г. отражена сумма 4 036 тыс. рублей (на 31.12.2015 г. 127 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг, в том числе:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2015 г.	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2016 г.
АО «АИЖК»	0	216
ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	0	505
АО «Независимая регистраторская компания»	10	4
ООО «РМА СЕРВИС»	35	13
ООО «ТМФ РУС»	82	2
ПАО Банк «ФК Открытие»	0	3 296
<b>Итого:</b>	<b>127</b>	<b>4 036</b>

**Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:**

**4.10** По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2016 г в размере 372 113 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2016 г.
Процентный доход, начисленный на остаток денежных средств на расчетном счете	22 954
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	349 158
<b>Итого:</b>	<b>372 113</b>

**4.11** По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2016 г в размере 215 685 тыс. руб. (за 2015 г. – 678 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015 г.	Сумма, тыс. рублей за 2016 г.
Проценты (купоны) по облигациям	0	200 443
Проценты к уплате по кредитному договору	678	15 242
<b>Итого:</b>	<b>678</b>	<b>215 685</b>

**4.12** По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2016 г в размере 539 195 тыс. руб., в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2016 г.
Погашение прав (требований)	527 185
Реализация прав (требований) по обратному выкупу, в том числе проценты и пени	11 482
Начисление пеней по правам (требованиям)	528
<b>Итого:</b>	<b>539 195</b>

**4.13** По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2016 г в размере 569 623 тыс. руб. (за 2015 г. – 2 117 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015 г.	Сумма, тыс. рублей за 2016 г.
Погашение прав (требований)	0	527 185

Реализация прав (требований) по обратному выкупу, в том числе проценты и пени	0	11 482
Бухгалтерские услуги	365	1 565
Госпошлина	435	270
Курсовые разницы	0	146
Обслуживание домена	1	1
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	0	327
Раскрытие информации в ленте новостей	5	2
Расходы на услуги банков	76	153
Управленческие услуги	844	1 215
Услуги андеррайтера	0	100
Услуги аудитора	270	130
Услуги биржи	0	1 106
Услуги по ведению реестра	94	58
Услуги по выполнению функций счетной комиссии	0	70
Услуги по изготовлению электронных ключей	12	11
Услуги по обслуживанию кредитных историй	14	85
Услуги по обслуживанию сайта	1	1
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	0	1 477
Услуги Расчетного агента	0	625
Услуги резервного сервисного агента	0	339
Услуги Рейтингового агентства	0	15 162
Услуги Сервисного агента	0	7 038
Услуги Спец. Депозитария	0	1 075
<b>Итого:</b>	<b>2 117</b>	<b>569 623</b>

**4.14** По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2016 г. отражена прибыль в размере 126 000 тыс. руб. (за 2015 г. убыток в размере 2 795 тыс. руб.).

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 соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2016 г составляет 25 200 тыс. руб.
- Условный доход по налогу на прибыль по итогам 2015 г составляет 559 тыс. руб.
- Постоянные налоговые активы по итогам 2016 г составляют 25 200 тыс. руб.
- Постоянные налоговые обязательства по итогам 2015 г составляют 559 тыс. руб.

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 21.10.2014 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС». С

ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 21.10.2014 г.

ШТИХТИНГ РАШН МОРГЕЙДЖ 2014-1 (Stichting Russian Mortgage 2014-1) является учредителем Общества, которому принадлежит 50% Уставного капитала. За 2016 г операции между Обществом и ШТИХТИНГ РАШН МОРГЕЙДЖ 2014-1 не осуществлялись.

ШТИХТИНГ РАШН МОРГЕЙДЖ 2014-2 (Stichting Russian Mortgage 2014-1) является учредителем Общества, которому принадлежит 50% Уставного капитала. За 2016 г. операции между Обществом и ШТИХТИНГ РАШН МОРГЕЙДЖ 2014-2 не осуществлялись.

Детальная информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды опера- ций	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 «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 215	2 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 565	13 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2016 г. Общество не осуществляло.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Обеспечение, полученное при покупке прав (требований), подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с актом приема-передачи залладных к договору купли-продажи залладных между Обществом и ипотечным банком.

По состоянию на 31.12.2016г. полученное обеспечение составляет 12 222 085 тыс. руб. Полученное обеспечение не подлежит переоценке в соответствии с РСБУ. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2016г. не менялась.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав ипотечного покрытия.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31.12.2016 г., размер ипотечного покрытия, выданного под обеспечение облигаций Общества, составляет 10 383 410 тыс. рублей.



## **8. 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.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство рисков находится вне контроля Общества.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относятся кредитный риск по правам требования, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия.

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по правам (требованиям), входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций. Неисполнение обязательств по правам (требованиям) может быть вызвано 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.). Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

Денежные обязательства по облигациям Общества выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты и займы, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Общество не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Общества.

## **9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Подпись:



Ф.И.О.: О.Ю. Белая

Должность: Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",  
управляющей организации АО «Ипотечный агент БФКО» по  
доверенности № 17-16РОА/TMF от 08.08.2016г.



Дата: «03» февраля 2017 г.