

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-2» (далее – «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 02.07.2013 г.

Основной государственный регистрационный номер – 1137746565791, код ОКПО 17752170. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893692/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Общество является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным Законом от 11.11.2003г. №152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»).

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Согласно Протоколу №1 Учредительного собрания Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-2» от 14.06.2013г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013г.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор.

Согласно Решения единственного владельца всех голосующих акций Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-2» №13 от 31.05.2017г. Ревизором Общества избрана Казанцева Юлия Леонидовна.

Согласно Решения единственного владельца всех голосующих акций Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-2» №17 от 28.06.2017г. Ревизором Общества избрана Уварова Надежда Александровна.

Согласно Протоколу №1 Учредительного собрания Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-2», от 14.06.2013г. 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 22.07.2013г.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, 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 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 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. рублей и разделен на 99 обыкновенных именных бездокументарных акций с номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 привилегированную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 100 руб.

99 штук указанных акций принадлежат Учредителю I Штихтинг Инкрис-2, регистрационный номер 57922918 в Торговом реестре Торгово-Промышленной Палаты Амстердама, расположенный по адресу: Херикербергвег 238, Луна Арена, 1101, Амстердам Зюйдост, Нидерланды.

1 указанная акция принадлежит Учредителю II Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования», ОГРН 1027739098639, ИНН/КПП 7709056550/775001001, зарегистрирован 21.08.2002, расположенный по адресу: 123001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.24/27.

По состоянию на 31.12.2017г. все акции полностью оплачены в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ 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.

В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. 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 настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга. Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по праву (требованию) сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных 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. А также к этой сумме прибавлена сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость прав (требований) при первичном приобретении.

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 Решение 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.

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом в составе прочих расходов:

- по облигациям с плавающей процентной ставкой - в отчетных периодах, к которым относятся данные начисления;
- по облигациям с фиксированной ставкой - равномерно (ежемесячно) в течение срока действия договора займа.

Уплату процентов Общество производит ежемесячно в соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, в т. ч. 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 (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) 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» (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 31.12.2017г. отражена стоимость прав (требований) в размере 392 153 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Банк Жилищного Финансирования», срок погашения которых более 12 месяцев. (на 31.12.2016 г. - 531 493 тыс. руб.)

Общество приводит информацию о движении всех финансовых вложений:

Финансовые вложения на 31.12.2016г., тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2017г., тыс. руб.
567 054	14 556	160 283	421 327

Финансовые вложения на 31.12.2015г., тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2016г., тыс. руб.
704 114	0	137 060	567 054

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. и на 31.12.2017г. не создавался.

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2017г. отражена сумма 3 747 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 5 056 тыс. руб.), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам по состоянию на 31.12.2017г. в размере 544 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. – 719 тыс. руб.)

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2016г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2017г., тыс. рублей
АИЖК АО	127	69
ИНТЕРКОМ-АУДИТ БКР ООО	130	130
ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ ООО	72	72
ИНТЕРФАКС ЗАО	2	3
НКО АО НРД	258	268
ТМФ РУС ООО	130	-
ПФ СКБ КОНТУР АО	-	2
Итого:	719	544

- задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2017г. в размере 3 203 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 4 337 тыс. руб.), состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям)

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

4.3 По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2017г. отражена стоимость прав (требований) в размере 29 174 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Банк Жилищного Финансирования», срок погашения которых менее 12 месяцев. (на 31.12.2016 г. – 35 561 тыс. руб.)

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. и на 31.12.2017г. не создавался.

4.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2017г. отражена сумма 44 641 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 48 233 тыс. руб.), в том числе:

- сумма остатка денежных средств на расчетных счетах Общества

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2016г., тыс. руб.	Сумма на 31.12.2017г., тыс. руб.
АО "БАНК ЖИЛФИНАНС"(Расчетный) №4070181060000003565	30	2 319
АО КБ "СИТИБАНК"(Ипотечный) №40701810900703048002	14 659	13 212
АО КБ "СИТИБАНК"(Расчетный) №40701810600703048001	32 648	26 758
Итого:	47 337	42 289

- сумма остатка денежных средств в пути, списанные с одного счета Общества и не зачисленные на другой счет в размере 2 352 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 896 тыс. руб.)

Пассивы баланса

4.5 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2016г., 31.12.2017г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. рублей.

Изменения величины уставного капитала в течении 2017 г., 2016 г. не происходило. Количество акций за указанные периоды не изменялось. Средневзвешенное количество обыкновенных именных акций Общества 100 штук и равно общему количеству акций.

4.6 По строке **1360** «Резервный капитал» по состоянию на 31.12.2016г., 31.12.2017г. отражен резервный фонд общества в размере 1 тыс. руб.

4.7 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2017г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 26 841 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 30 921 тыс. руб.)

4.8 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2017г. отражена сумма 411 607 тыс. руб., которая включает в себя:

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 411 607 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации Класса «А»	1 002 243	257,67	258 248	28 февраля 2046
Облигации Класса «Б»	58 955	1000	58 955	28 февраля 2046
Облигации Класса «В»	117 911	1000	117 911	28 февраля 2046
Облигации Класса «М»	5 667	1000	5 667	28 февраля 2046

Общая стоимость облигаций Класса «А» (258 248 тыс. руб.) уменьшена на часть стоимости, подлежащей погашению в следующем 2018 году (29 174 тыс. руб.). Данная сумма отражена по строке 15 102 «Краткосрочная часть ОД по облигациям». Таким образом, долгосрочная часть ОД облигаций по строке 14101 равна 411 607 тыс. руб. В данную сумму так же включена задолженность по облигациям по классу «Б», «В», «М» (см. таблицу).

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2016г. отражена сумма 552 836 тыс. рублей, которая включает в себя:

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 552 836 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации Класса «А»	1 002 243	410,61	411 531	28 февраля 2046
Облигации Класса «Б»	58 955	1000	58 955	28 февраля 2046
Облигации Класса «В»	117 911	1000	117 911	28 февраля 2046

Общая стоимость облигаций Класса «А» (411 531 тыс. руб.) уменьшена на часть стоимости, погашенной в 2017 году (35 561 тыс. руб.). Данная сумма отражена по строке 15102 «Краткосрочная часть ОД по облигациям». Таким образом, долгосрочная часть ОД облигаций по строке 14101 равна 552 836 тыс. руб. В данную сумму так же включена задолженность по облигациям по классу «Б», «В» (см. таблицу).

4.9 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2017г. отражена сумма 29 420 тыс. рублей, в том числе:

- начисленные проценты по облигациям (купонный доход) к выплате 246 тыс. руб. Данный купонный доход выплачен 29 января 2018г.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса «А»	9,50	190	29 января 2018
Класса «Б»	11,50	56	29 января 2018

- стоимость облигаций Класса «А», подлежащая погашению в следующем 2018 году в размере 29 174 тыс. руб. (строка 15102).

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2016г. отражена сумма 35 937 тыс. рублей, в том числе:

- начисленные проценты по облигациям (купонный доход) к выплате 376 тыс. руб. Данный купонный доход выплачен 30 января 2017г.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса «А»	9,50	320	30 января 2017
Класса «Б»	11,50	56	30 января 2017

- стоимость облигаций Класса «А», погашенная в 2017 году в размере 35 561тыс. руб. (строка 15102).

4.10 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2017г. отражена сумма 1 836 тыс. рублей (на 31.12.2016г. - 638 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2016г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2017г., тыс. рублей
АИЖК АО	15	11
БАНК ЖИЛФИНАНС АО	588	442
ДК РЕГИОН АО	30	23
РМА СЕРВИС ООО	4	1
ТМФ РУС ООО	1	12
Итого:	638	489

- задолженность по договору купли-продажи закладных б/н от 28.12.2017г. в размере 1 347 тыс. рублей (на 31.12.2016г. отсутствует).

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.11 По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2017г. в размере 75 456 тыс. руб. (за 2016г. – 95 839 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2016г., тыс. рублей	Сумма за 2017г., тыс. рублей
Процентный доход, начисленный на остаток денежных средств на расчетном счете	2 142	1 911
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	93 697	73 545
Итого:	95 839	75 456

4.12 По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2017г. в размере 68 300 тыс. руб. (за 2016г. – 87 830 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2016г., тыс. рублей	Сумма за 2017г., тыс. рублей
Проценты (купоны) по облигациям	87 830	68 300
Итого:	87 830	68 300

4.13 По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2017г. в размере 162 104 тыс. руб. (за 2016г. - 139 455 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2016г., тыс. рублей	Сумма за 2017г., тыс. рублей
Погашение прав (требований)	118 923	141 140
Признание дохода по премии с облигаций	-	114
Реализация прав (требований) по обратному выкупу, в том числе проценты и пени	19 060	19 729
Начисление пени по правам (требованиям)	1 472	1 121
Итого:	139 455	162 104

4.14 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2017г. в размере 173 340 тыс. руб. (за 2016г. - 152 732 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2016г., тыс. рублей	Сумма за 2017г., тыс. рублей
Погашение прав (требований)	118 923	141 140
Реализация прав (требований) по обратному выкупу, в том числе проценты и пени	19 060	19 729
Госпошлина	105	46
Бухгалтерские услуги	1 728	1 803
Расходы на услуги банков	200	233
Управленческие услуги	1 848	1 909
Услуга по изготовлению электронных ключей	2	-
Услуги аудитора	130	260
Услуги биржи	183	64
Услуги по ведению реестра	35	42
Услуги по раскрытию информации	15	22
Услуги по созданию и поддержке домена	1	1
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	375	39
Услуги Расчетного агента	378	378
Услуги Сервисного агента	7 639	6 046
Услуги Резервного Сервисного агента	191	151
Услуги Специализированного депозитария	402	317
Расходы за использование программного комплекса	-	2
Услуги по обслуживанию сайта	72	72
Услуги поручительства	1 425	1 086
Расходы на услуги маркет-мейкера	20	-
Итого:	152 732	173 340

4.15 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2017г. отражен убыток в размере 4 080 тыс. руб. (за 2016г. убыток в размере 5 268 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**.

Общество является специализированной коммерческой организацией, и возникновение прибыли(убытка) объясняется структурой сделки. Все поступления по правам (требованиям), в том числе в виде процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям и процентов по субординированному кредиту, а также погашение (амортизацию) облигаций.

Результирующий денежный поток по поступлениям и выплатам равен нулю, то есть поступления равны выплатам. Балансирующей величиной в уравнивании поступлений по процентам по кредитному пулу и выплатой купонов по старшему классу облигаций является переменная (плавающая) ставка по младшему классу, которая рассчитывается расчетным агентом таким образом, чтобы выплатить по младшему классу весь остаток процентных поступлений (так называемая избыточная доходность) после выплаты купонов по старшему классу облигаций и расходов сторон, сопровождающих сделку. Денежный поток не может быть отрицательным.

Таким образом, чистые активы Общества должны в конечном итоге сравняться с денежными потоками и достигнуть нулевой величины.

4.16 В соответствии с п.25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает в бухгалтерской отчетности следующие показатели:

- Условный доход по налогу на прибыль по итогам 2017г. составляет 816 тыс. руб.
- Условный доход по налогу на прибыль по итогам 2016г. составляет 1 054 тыс. руб.
- Постоянные налоговые обязательства по итогам 2017г. составляют 816 тыс. руб.
- Постоянные налоговые обязательства по итогам 2016г. составляют 1 054 тыс. руб.

4.17 По строке **2900** базовый убыток за 2017г. составил 41 тыс. руб. на акцию (базовый убыток за 2016г. составил 53 тыс. руб. на акцию.)

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.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ 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 закладных к договору купли-продажи закладных между Обществом и банком.

По состоянию на 31.12.2017г. полученное обеспечение в виде заложенного имущества составляет 1 236 289 тыс. руб. (на 31.12.2016г. - 1 605 259 тыс. руб.)

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31.12.2017г. размер ипотечного покрытия, выданного под обеспечение облигаций Общества, составляет 804 971 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 1 104 364 тыс. руб.)

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 22.07.2013г.

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 22.07.2013г.

Штихтинг Инкрис-2 является Учредителем I Общества, которому принадлежит 99% Уставного капитала. За 2017 г. операции между Обществом и Штихтинг Инкрис-2 не осуществлялись.

Детальная информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблицах ниже. За 2017год:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2017 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2017г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2017г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2017г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 909	12 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 803	1 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

За 2016 год:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2016 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2016г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2016г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2016г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 848	1 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 728	4 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2016г., 2017г. Общество не осуществляло.

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 приведенных 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. Беляя

Должность: Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС", управляющей организации Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Санрайз-2" по доверенности № 17-16РОА/TMF от 08.08.2016г.

М.П. 

Дата: «27» марта 2018 г.