DELOVOY PROFIL | AUDIT & CONSULTING GROUP

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Закрытого акционерного общества

«Ипотечный агент ТФБ1»

за 2016 год

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ЗАО «ИА ТФБ1»,

иным лицам.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»

(ЗАО «ИА ТФБ1)

Основной государственный регистрационный номер: 1147746331534

Местонахождение: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр.2А

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700253129

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

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ИА ТФБ1 (далее – аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2016 год, отчета о движении денежных средств за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИА ТФБ1» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Директор Департамента аудита Перковская Д.В.

«20» марта 2017 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТФБ1"**	по ОКПО	29250373		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704860051		
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 / Совместная частная и иностранная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12267	34	
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 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 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	1 488 363	1 871 977	-
	Долговые ценные бумаги	1171	1 488 363	1 871 977	
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 488 363	1 871 977	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п. 3.2	Дебиторская задолженность	1230	21 553	19 517	521
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1231	2 623	3 249	521
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1232	18 930	16 268	
п. 3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	153 886	127 127	-
	Долговые ценные бумаги	1241	153 886	127 127	
п. 3.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	89 203	134 313	-
	Расчетные счета	1251	89 203	134 313	
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	264 642	280 957	521
	БАЛАНС	1600	1 753 005	2 152 934	521

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п. 3.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный	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	-	-
п. 3.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	31 461	19 518	(2 832)
	Итого по разделу III	1300	31 472	19 528	(2 822)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п. 3.8	Заемные средства	1410	1 714 786	2 130 407	3 258
	Облигационные займы (ОД)	1411	1 612 169	2 036 361	
	Долгосрочные заемные средства (ОД)	1412	85 708	85 708	3 258
	Долгосрочные заемные средства (проценты)	1413	16 909	8 338	
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 714 786	2 130 407	3 258
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п. 3.9	Заемные средства	1510	3 653	2 855	85
	Облигационные займы (НКД)	1511	3 653	2 855	
п. 3.10	Кредиторская задолженность	1520	3 094	144	-
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	1 340	144	
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1522	1 754		
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	6 747	2 999	85
	БАЛАНС	1700	1 753 005	2 152 934	521

Уполномоченный представитель ООО «ТКС-Управление» - Управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1» по Доверенности б/н от 18.08.2016г

Исупов Аркадий Валентинович

(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА Перковская Д. В

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТФБ1"**	по ОКПО	29250373		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704860051		
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 / Совместная частная и иностранная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12267	34	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п. 3.11	**Проценты к получению**	**2320**	**241 241**	**279 779**
	проценты к получению (по закладным)	23201	230 909	271 564
	проценты к получению (банковские)	23202	10 332	8 215
п. 3.12	**Проценты к уплате**	**2330**	**(198 874)**	**(238 197)**
п. 3.13	**Прочие доходы**	**2340**	**357 975**	**380 276**
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	300 128	379 613
	прочие доходы	23402	57 847	663
п. 3.14	**Прочие расходы**	**2350**	**(388 398)**	**(399 508)**
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(300 128)	(379 613)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(4 738)	(3 486)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(1 909)	(2 311)
	прочие расходы	23504	(81 623)	(14 098)
п. 3.15	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	**2300**	**11 944**	**22 350**
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
п. 3.16	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	2 389	4 470
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	**11 944**	**22 350**

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
п. 3.17	Совокупный финансовый результат периода	2500	**11 944**	**22 350**
	СПРАВОЧНО		-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	**1**	**2**
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель ООО «ТКС-Управление» - Управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1» по Доверенности б/н от 18.08.2016г

(подпись)

Исупов Аркадий Валентинович

(расшифровка подписи)

14 марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д. В

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТФБ1"**	по ОКПО	29250373		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704860051		
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 / Совместная частная и иностранная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12267	34	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	10	-	-	-	(2 832)	(2 822)
За 2015 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	22 350	22 350
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	22 350	22 350
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	-	-	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ К АКТУ ПО ОКАЗАННЫМ УСЛУГАМ ОТ 31.12.2016 № 1

АО АКК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА

ПЕРКОВСКАЯ Д.В.

Форма 0710023 с.2

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 акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3200	10	-	-	-	19 518	19 528
За 2016 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	11 944	11 944
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	11 944	11 944
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 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	1	(1)	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	10	-	-	1	31 461	31 472

АО АК «ЦЕНТРОЛИТ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА
ПЕРКОВСКАЯ А. В

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый					
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	31 472	19 528	(2 822)

Уполномоченный представитель ООО «ТКС-Управление» - Управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1» по Доверенности б/н от 18.08.2016г

(подпись)

Исупов Аркадий Валентинович
(расшифровка подписи)

14 марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА ПЕРОВСКАЯ Д. В

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТФБ1"**	по ОКПО	29250373		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704860051		
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 / Совместная частная и иностранная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12267	34	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	**4110**	**10 652**	**8 215**
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	-	-
прочие поступления	4119	10 652	8 215
Платежи - всего	**4120**	**(219 097)**	**(249 233)**
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(11 744)	(19 905)
в связи с оплатой труда работников	4122		-
процентов по долговым обязательствам	4123	(189 505)	(227 088)
налога на прибыль организаций	4124		-
госпошлина	4125	(105)	(70)
прочие платежи	4129	(17 743)	(2 170)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	**(208 445)**	**(241 018)**
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	**4210**	**587 527**	**635 536**
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	306 541	362 142
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	221 336	272 767
от погашения пеней и штрафов	4215	623	628
прочие поступления	4219	59 027	-
Платежи - всего	**4220**	-	**(2 378 717)**
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	-	(2 378 717)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных	**4200**	**587 527**	**(1 743 181)**

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д.В

Форма 0710004 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	**4310**	**-**	**2 738 597**
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	82 450
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, вескелей и других долговых ценных бумаг	4314	-	2 656 147
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	**4320**	**(424 192)**	**(620 085)**
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	(1)
выплата номинал. стоимости по облигациям	4324	(424 192)	(620 084)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	**(424 192)**	**2 118 512**
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	**(45 110)**	**134 313**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	**134 313**	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	**89 203**	**134 313**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по	4490	-	-

Уполномоченный представитель ООО «ТКС-Управление» - Управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1» по Доверенности б/н от 18.08.2016г

(подпись)

Исупов Аркадий Валентинович

(расшифровка подписи)

14 марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д. В

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 01 января 2016 по 31 декабря 2016 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО «ИА ТФБ1» (далее – «Общество») зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28.03.2014 года. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746331534). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704860051/770401001.

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 07 марта 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 24.04.2014 г. Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании ООО «ТКС-Управление» является генеральный директор Качалина Татьяна Валентиновна.
В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.
На основании Протокола № 1 Учредительного собрания акционеров Общества от 07 марта 2014 г общее собрание акционеров Общества приняло решение о передаче ведения бухгалтерского учета специализированной организации - ООО «ТКС-Учет» на основании договора б/н от 24.04.2014 г. Членами специализированной организации - ООО «ТКС-Учет» являются генеральный директор Качалина Татьяна Валентиновна и главный бухгалтер Исупов Аркадий Валентинович.

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Гареев Олег Рависович, действующий на основании протокола № 01/2016/МА TFB1 от 16.05.2016 года.

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «ИА ТФБ1» 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 ТФБ1» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Общим решением акционера-владельца всех голосующих акций Общества, Решение №01/2016/МА TFB1 от 16.05.2016 года, решено утвердить Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» аудитором Общества.

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д. В

В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. к связанным сторонам ЗАО «ИА ТФБ1» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.

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

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

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение портфеля закладных;
- эмиссия 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".

ПРИЛОЖЕНИЕ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д.В

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 погашения / реализации.

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

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

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

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету **91** 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

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2) Резерв под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31.12.2015 года общий объем портфеля закладных Общества составляет 2 271 штуки на общую сумму 1 999 104 тыс. рублей, из них закладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней в количестве 35 штук на сумму 38 375 тыс. руб., что составляет 1,92 процента от общей суммы закладных.

По состоянию на 31.12.2016 года общий объем портфеля закладных Общества составляет 1 993 штуки на общую сумму 1 642 249 тыс. рублей, из них закладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней в количестве 6 штук на сумму 6 862 тыс. руб., что составляет 0,4 процента от общей суммы закладных.

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.
Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

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

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.

Приложение к аудиторскому заключению
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

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

3) Резерв по сомнительным долгам

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

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

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

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

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

В результате анализа дебиторской задолженности, Обществом было принято решение создать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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.

Форма «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

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

- по состоянию на 31.12.2015 года отражена стоимость закладных в размере 1 871 977 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО «Татфондбанк».

- по состоянию на 31.12.2016 года отражена стоимость закладных в размере 1 488 363 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО «Татфондбанк».

К ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

Раздел II, Оборотные активы

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма в размере 19 517 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 01.01.2015	Поступило	Выбыло	На 31.12.2015
ООО "ТКС-Управление"	101	2 110	1 381	830
ООО "ТКС-Учет"	420	1 604	1 519	505
АИЖК АО	0	6 795	5 604	1 191
НКО АО НРД	0	1 857	1 135	722
ПАО "ТАТФОНДБАНК"	0	6 073 384	6 057 115	16 269
Итого	**521**	**6 085 750**	**6 066 754**	**19 517**

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена сумма в размере 21 553 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 01.01.2016	Поступило	Выбыло	На 31.12.2016
ООО "ТКС-Управление"	830	2 122	2 510	442
ООО "ТКС-Учет"	505	1 998	2 022	481
АИЖК АО	1 191	4 000	4 272	919
ЗАО "Интерфакс"	0	11	3	8
АО АК"ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"	0	154	80	74
НКО АО НРД	722	372	395	699
ПАО "ТАТФОНДБАНК"	16 269	827 696	828 049	15 916
АО «АИЖК»	0	20 280	1 350	18 930
Итого	**19 517**	**856 633**	**838 681**	**37 469**

В результате анализа дебиторской задолженности Обществом было принято решение создать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 года в сумме 15 916 тыс. рублей, которая включает в себя денежные средства списанные с расчетного счета ЗАО «ИА ТФБ1» в ПАО «Татфондбанк», и не поступившие на расчетный счет ЗАО «ИА ТФБ1», открытый в ПАО РОСБАНК в размере 15 247 тыс. рублей, а также сумму остатка денежных средств на расчетном счете ЗАО «ИА ТФБ1» в ПАО «Татфондбанк» по состоянию на 03.03.2017 года в 669 тыс. рублей.

Информация о наличии и движении Резерва по сомнительным долгам за 2016 год:

Наименование контрагента	На 01.01.2016	Поступило	Выбыло	На 31.12.2016
ПАО "ТАТФОНДБАНК"	0	15 916	0	15 916
Итого	**0**	**15 916**	**0**	**15 916**

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Л.В.

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 127 127 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО

«Татфондбанк», в том числе НВП (начисленные, но не выплаченные проценты) в сумме 38 тыс.рублей.
Движение по долгосрочным и краткосрочным финансовым в течении отчетного периода представлено следующим образом:

Остаток на 01.01.2015	Поступление закладных	Выбытие закладных	Остаток на 31.12.2015
0	2 378 717	379 613	1 999 104

В остаток суммы 1 999 104 тыс. рублей входят краткосрочные финансовые вложения, которые рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2016 год на основании предоставленной информации Сервисного агента ПАО «Татфондбанк» в виде официального письма за период с января 2016 по декабрь 2016 года, данная сумма в размере 127 127 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке **1240** «Финансовые вложения» в том числе НВП (начисленные, но не выплаченные проценты) в сумме 38 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 153 886 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО «Татфондбанк».
Движение по долгосрочным и краткосрочным финансовым в течении отчетного периода представлено следующим образом:

Остаток на 01.01.2016	Поступление закладных	Выбытие закладных	Остаток на 31.12.2016
1 999 104	0	356 855	1 642 249

В остаток суммы 1 642 249 тыс. рублей входят краткосрочные финансовые вложения, которые рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2017 год на основании предоставленной информации Сервисного агента АО «АИЖК» в виде официального письма за период с января 2017 по декабрь 2017 года, данная сумма в размере 153 886 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке **1240** «Финансовые вложения».

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены денежные средства в размере 134 313 тыс. рублей, в том числе:
  - на расчетном счете № 40702810900000014040 ПАО «Татфондбанк» в размере 27 205 тыс. рублей,
  - на расчетном счете ипотечного покрытия №40702810700000162427 в ПАО "РОСБАНК" в размере 82 731 тыс. рублей,
  - на расчетном счете № 40702810800000062427 в ПАО "РОСБАНК" в размере 24 377 тыс. рублей .

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковский Д.В.

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражены денежные средства в размере 89 203 тыс. рублей, в том числе:
  - на расчетном счете № 40702810900000014040 ПАО "Татфондбанк" в размере 2 476 тыс. рублей,
  - на расчетном счете ипотечного покрытия № 40702810700000162427 в ПАО "РОСБАНК" в размере 85 898 тыс. рублей,

- на расчетном счете № 40702810800000062427 в ПАО "РОСБАНК" в размере 829 тыс. рублей.

Раздел III, Капитал и резервы

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. рублей, Уставный капитал Общества разделен на 9 001 (Девять тысяч одна) обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 999 (Девятьсот девяносто девять) привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «ИА ТФБ1» от 07 марта 2014 г Девять тысяч одна штука обыкновенных акций принадлежат Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1", девятьсот девяносто девять привилегированных именных бездокументарных акций ПАО «Татфондбанк». За последний завершенный финансовый год, размер уставного капитала не менялся. Средневзвешенное количество обыкновенных акций составляет 9 001 (Девять тысяч одна) и привилегированных именных бездокументарных акций составляет 999 (Девятьсот девяносто девять) и равно количеству акций 10 000 (Десять тысяч) штук, поскольку движения не было.

- по состоянию на 31 декабря 2016 года Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. рублей, Уставный капитал Общества разделен на 9 001 (Девять тысяч одна) обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 999 (Девятьсот девяносто девять) привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «ИА ТФБ1» от 07 марта 2014 г Девять тысяч одна штука обыкновенных акций принадлежат Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1", девятьсот девяносто девять привилегированных именных бездокументарных акций ПАО «Татфондбанк». За последний завершенный финансовый год, размер уставного капитала не менялся. Средневзвешенное количество обыкновенных акций составляет 9 001 (Девять тысяч одна) и привилегированных именных бездокументарных акций составляет 999 (Девятьсот девяносто девять) и равно количеству акций 10 000 (Десять тысяч) штук, поскольку движения не было.

Сведения об учредителях:

- Штихтинг ТатФонд 1 (Stichting TatFond 1), фонд, созданный в соответствии с законодательством Нидерландов, номер в Торговом реестре 60129395, регистрационный номер юридического лица 859776726, место нахождения зарегистрированного офиса по адресу: Амстердам, Схипол бульвар 231, ВТЦ, Башня В, 5-й этаж, 1118ВН Схипол, является акционером Эмитента и владеет 100% обыкновенных акций Эмитента, что составляет 90,01% уставного капитала Эмитента.
- ПАО «Татфондбанк» юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, место нахождения: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского 43/2. ОГРН 1016000000036, является акционером Эмитента и владеет 100% привилегированных акций Эмитента, что составляет 9,99% уставного капитала Эмитента.

Директор Департамента аудита
Перковская Д.В

18

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Общества имеют следующие права:

- право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных Законом об акционерных обществах;
- право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, наравне с владельцами обыкновенных акций Общества;
- право на получение части имущества Общества (ликвидационной стоимости привилегированных акций) в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражен Резервный капитал Общества, который составляет 1 тыс. рублей. Резерв создан на основании протокола № 02/2016/МА TFB1 от 21.11.2016 г.

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена прибыль Общества в размере 19 518 тыс. рублей.
- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена прибыль Общества в размере 31 461 тыс. рублей.

Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д.В

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма 2 130 407 тыс. рублей, которая включает сумму:

- основного долга по реализованным облигациям в размере 2 036 361 тыс. рублей:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2015	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс А	2 382 831	739,77	1 762 747	26.12.2046
Класс Б	132 822	1 000	132 822	26.12.2046
Класс В	140 792	1 000	140 792	26.12.2046

- задолженности по Кредитным договорам в размере 94 046 тыс. рублей:

Банк кредитор	Номер и дата КД	Остаток задолженности по ОД на 31.12.2015, тыс. руб	Остаток задолженности по % на 31.12.2015, тыс. руб.	Срок погашения
ПАО «Татфондбанк»	159/14 от 13.08.2014	3 258	409	31.12.2046
ПАО «Татфондбанк»	200/14 от 26.09.2014	82 450	7 929	31.12.2046

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена сумма 1 714 786 тыс. рублей, которая включает сумму

- основного долга по реализованным облигациям в размере 1 612 169 тыс. рублей:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2016	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс А	2 382 831	561,75	1 338 555	26.12.2046
Класс Б	132 822	1 000	132 822	26.12.2046
Класс В	140 792	1 000	140 792	26.12.2046

- задолженности по Кредитным договорам в размере 102 617 тыс. рублей:

Банк кредитор	Номер и дата КД	Остаток задолженности по ОД на 31.12.2016, тыс. руб	Остаток задолженности по % на 31.12.2016, тыс. руб.	Срок погашения
ПАО «Татфондбанк»	159/14 от 13.08.2014	3 258	735	31.12.2046

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д. В

20

ПАО «Татфондбанк»	200/14 от 26.09.2014	82 450	16 174	31.12.2046

Раздел V, Краткосрочные обязательства

3.9. По строке **1510** «Заемные средства»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма в размере 2 855 тыс. рублей, которая состоит из:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Ставка,%	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс «А»	2 382 831	11	2 645	26.03.2016
Класс «Б»	132 822	11,5	210	26.03.2016
Класс «В»	140 792	-	-	-

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена сумма в размере 3 653 тыс. рублей, которая состоит из:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Ставка,%	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс «А»	2 382 831	11	2 025	26.03.2017
Класс «Б»	132 822	11,5	1 628	26.03.2017
Класс «В»	140 792	-	-	-

В связи с тем, что денежные средства в размере 15 247 тыс. руб., поступившие на расчетный счет в ПАО «Татфондбанк», с 01.12.2016 г. до 14.12.2016 г. не были переведены Банком до Даты расчета на счет Эмитента в ПАО «Росбанк», начисленный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» был уплачен в соответствии с п. 9.3 «Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации» Решения о выпуске ИЦБ. Невыплаченная часть отложенного процентного (купонного) дохода в размере 1 379 тыс. рублей подлежит выплате в последующих купонных периодах.

Приложение к аудиторскому заключению
АО АК «Деловой профиль»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

3.10. По строке **1520** «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма в размере 144 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	**На 01.01.2015**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2015**
ООО "ТКС-Управление"	0	411	407	4
АИЖК АО	0	382	351	31
ДК Регион АО	0	1 383	1 274	109

Итого	**0**	**2 176**	**2 032**	**144**

- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена сумма в размере 3 094 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 01.01.2016	Поступило	Выбыло	На 31.12.2016
ООО "ТКС-Управление"	4	400	372	32
АО "АИЖК"	31	5 865	4 793	1 103
ДК Регион АО	109	1 158	1 179	88
ООО "ТРЕВЕЧ-Представитель"	0	103	60	43
ПАО "ТАТФОНДБАНК"	**0**	2 253	2 179	74
АО "АИЖК"	0	361 204	359 450	1 754
Итого	**144**	**370 983**	**368 033**	**3 094**

Форма «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

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

- за 2015 год отражена сумма доходов в размере 279 779 тыс. рублей, которая представляет собой начисленный процентный доход по закладным в размере 271 564 тыс. рублей. и проценты, полученные на расчетный счет от "ПАО "РОСБАНК" за использование денежных средств Общества в размере 8 215 тыс. рублей.

- за 2016 год отражена сумма доходов в размере 241 241 тыс. рублей, которая представляет собой начисленный процентный доход по закладным в размере 230 909 тыс. рублей и проценты, полученные на расчетный счет от "ПАО "РОСБАНК" за использование денежных средств Общества в размере 10 332 тыс. рублей.

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

- за 2015 год отражена сумма расходов в размере 238 197 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов за заемные средства.

- за 2016 год отражена сумма расходов в размере 198 874 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов за заемные средства.

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

- за 2015 год отражены суммы доходов в размере 380 276 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в размере 379 613 тыс. рублей, а также сумма прочих доходов в размере 663 тыс. рублей, которая состоит штрафов и пеней к получению в размере 628 тыс. рублей, а также курсовых разниц в размере 35 тыс. рублей.

- за 2016 год отражены суммы доходов в размере 357 975 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в размере 300 128 тыс. рублей, а также сумма прочих доходов в размере 57 847 тыс. рублей, которая состоит из доходов, связанных с реализацией ценных бумаг по договорам Обратного выкупа в размере 56 727 тыс. рублей, госпошлин в сумме 320

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

22

тыс. рублей, штрафов и пеней к получению в размере 643 тыс. рублей, а также курсовых разниц в размере 157 тыс. рублей.

В связи с введением моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации ПАО «Татфондбанк» - на срок три месяца и назначением временной администрации – на срок шесть месяцев, в соответствии со ст. 2.4. Договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных № 02/15089-14 от 17 ноября 2014 года, заключенному между Акционерным обществом «Агентство ипотечного жилищного кредитования» и Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент ТФБ1», с 15 декабря 2016 года Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» назначено Сервисным агентом в отношении принадлежащих Закрытому акционерному обществу «Ипотечный агент ТФБ1» Закладных и удостоверенных ими прав по Кредитным договорам.

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

- за 2015 год отражены суммы расходов в размере 399 508 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в размере 379 613 тыс. рублей, расходы на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 3 486 тыс. рублей, расходы на сервисное обслуживание закладных в размере 2 311 тыс. рублей а также прочие расходы в размере 14 098 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Резервное обслуживание закладных	323
Расходы по предоставлению поручительства	4 128
Расходы на услуги биржи	298
Расходы на услуги банков	81
Расходы на спец.депозитарные услуги	433
Расходы на допуск к размещению ценных бумаг	429
Расходы на депозитарные услуги	951
Расходы на аудиторские услуги	331
Расходы за услуги расчетного агента	620
Раскрытие информации	7
Прием и хранение сертификатов и учет ценных бумаг	1 135
Неисключительное право использования "СБиС"	12
НДС по услугам	1 841
Курсовые разницы	23
Изготовление сертификата ЭП	3
Гос. пошлина облигации	70
Ведение реестра акционеров	25
Расходы по уплате страховых взносов	3 388

- за 2016 год отражены суммы расходов в размере 388 398 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в размере 300 128 тыс. рублей, расходы на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 4 738 тыс. рублей, расходы на сервисное обслуживание закладных в размере 1 909 тыс. рублей а также прочие расходы в размере 81 623 тыс. рублей, из них:

Приложение
к аудиторскому заключению
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В

Доходы (расходы), связанные с реализацией ценных бумаг (Обратный выкуп)	56 727
Резервное обслуживание закладных	1 349
Расходы по предоставлению поручительства	3 417
Расходы на услуги биржи	67
Расходы на услуги банков	102
Расходы на спец.депозитарные услуги	1 142
Проведение ОСВО	315
Расходы на депозитарные услуги	15
Расходы на аудиторские услуги	246
Расходы за услуги расчетного агента	320
Раскрытие информации	8
Прием и хранение сертификатов и учет ценных бумаг	23
Неисключительное право использования "СБиС"	13
НДС по услугам	1 555
Курсовые разницы	157
Изготовление сертификата ЭП	2
Гос. пошлина облигации	105
Ведение реестра акционеров	41
Расходы на услуги представителя облигаций	103
Отчисления в резерв по сомнительным долгам	15 916

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

- за 2015 год показана прибыль в сумме 22 350 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 2016 год показана прибыль в сумме 11 944 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. В строке **2421** «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года в связи с тем, что получена прибыль, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 4 470 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2016 года в связи с тем, что получена прибыль, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 2 389 тыс. рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ ООО АК "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
ПЕРКОВСКАЯ Д.В

24

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 года показана прибыль в сумме 22 350 тыс. рублей.
- по состоянию на 31 декабря 2016 года показана прибыль в сумме 11 944 тыс. рублей.

4. ПБУ 18/02

Общество получило в 2015 года прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 22 350 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 4 470 тыс. рублей, условный расход в размере 4 470 рублей.

Общество получило в 2016 года прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 11 944 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 2 389 тыс. рублей условный расход в размере 2 389 тыс. рублей.

5. ПОЯСНЕНИЯ К "ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ"

По строке **4119** «Прочие поступления»:

- за 2015 год отражено поступление денежных средств в виде процентов на остаток по расчетному счету в размере 8 215 тыс. рублей.

- за 2016 год отражено поступление денежных средств в виде процентов на остаток по расчетному счету в размере 10 332 тыс. рублей, госпошлина в размере 320 тыс. рублей.

По строке **4129** «Прочие платежи»:

- за 2015 год отражены платежи в размере 2 170 тыс. рублей, которые состоят из следующих платежей:
- сумма НДС по приобретенным услугам – 2 088 тыс. рублей
- расходы на услуги банков – 82 тыс. рублей

- за 2016 год отражены платежи в размере 17 743 тыс. рублей, которые состоят из следующих платежей:
- сумма НДС по приобретенным услугам – 1 698 тыс. рублей
- расходы на услуги банков – 102 тыс. рублей
- возврат ошибочно перечисленных денежных средств – 27 тыс. рублей.
- перечисленные с расчетного счета в ПАО «Татфондбанк», но не поступившие на расчетный счет в ПАО РОСБАНК денежные средства - 15 247 тыс. рублей;
- остаток денежных средств на расчетном счете в ПАО «Татфондбанк» по состоянию на 03.03.2017 г. в размере 669 тыс. рублей.

По строке **4219** «Прочие поступления»:

- за 2016 год отражена сумма поступивших денежных средств по договорам обратного выкупа закладных в размере 59 027 тыс. рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Директор Департамента аудита
Перковская Д.В

25

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	830
ООО "ТКС-Учет"	505
Итого	**1 335**

Данная задолженность включена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 года

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	4
Итого	**4**

Данная задолженность включена по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 года

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 01 января по 31 декабря 2015 года, составила 3 486 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское обслуживание» Отчета о финансовых результатах.
Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.

Общество контролируется Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1", которому принадлежит 90,01 % уставного капитала Общества и ПАО «Татфондбанк», которому принадлежит 9,99 % уставного капитала.

В 2015 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2015 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2015 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	771	4 Кредиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 357	830 Дебиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	24	0	-	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 334	505 дебиторская	3	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2015 году Общество не осуществляло.

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА
Перковская Д.В.

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	**Сумма, тыс. рублей**
ООО "ТКС-Управление"	442
ООО "ТКС-Учет"	481
Итого	**923**

Данная задолженность включена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2016 года

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	**Сумма, тыс. рублей**
ООО "ТКС-Управление"	32
Итого	**32**

Данная задолженность включена по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2016 года

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 01 января по 31 декабря 2016 года, составила 4 738 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское обслуживание» Отчета о финансовых результатах.
Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.

Общество контролируется Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1", которому принадлежит 90,01 % уставного капитала Общества и ПАО «Татфондбанк», которому принадлежит 9,99 % уставного капитала.

В 2016 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с 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	396	32 Кредиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 798	442 Дебиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	31	0	-	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительно	Услуги	2 513	481 дебиторска	3	нет	нет

ПРИЛОЖЕНИЕ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита Церковская Д. В.

	е влияние			я			

С остальными связанными сторонами операции в 2016 году Общество не осуществляло.

7. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль (убыток) на 31.12.2015 года составляет 22 350 тыс. рублей. Базовая прибыль (убыток) на акцию составляет 2 тыс. рублей.

Базовая прибыль (убыток) на 31.12.2016 года составляет 11 944 тыс. рублей. Базовая прибыль (убыток) на акцию составляет 1 тыс. рублей.

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

8. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ РАЗМЕЩАЕМЫХ (РАЗМЕЩЕННЫХ) ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

9. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗАЙМОВ, КРЕДИТОВ

На отчетную дату Общество имеет следующие открытые кредитные договора:

- Кредитный договор №159/14 от 13.08.2014 со сроком погашения до 31.12.2046 года с процентной ставкой 10 % годовых. Общий объем кредитного договора составляет 6 000 тыс. рублей. Кредит используется на следующие цели:
  - оплата расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков Облигаций;

По кредитному договору на 31.12.2016 года было получено и использовано 3 258 тыс. рублей. Сумма задолженности составляет по основному долгу 3 258 тыс. рублей, по процентам – 735 тыс. рублей.

- Кредитный договор №200/14 от 26.09.2014 со сроком погашения до 31.12.2046 года с процентной ставкой 10 % годовых. Общий объем кредитного договора составляет 91 000 тыс. рублей. Кредит используется на следующие цели:
  - формирование резервных фондов специального назначения;
  - оплата страхования финансового риска кредитора.

По кредитной линии по состоянию на 31.12.2016 года было получено и использовано 82 450 тыс. рублей. Сумма задолженности составляет по основному долгу 82 450 тыс. рублей, по процентам – 16 174 тыс. рублей.

К аудиторскому заключению
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д.В

28

- облигационный заем класса «А» со сроком погашения 26 марта 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г составляет 1 338 555 тыс. рублей.
- облигационный заем класса «Б» со сроком погашения 26 марта 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г составляет 132 822 тыс. рублей.
- облигационный заем класса «В» со сроком погашения 26 марта 2047 г. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г составляет 140 792 тыс. рублей.

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

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, Обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31.12.2015 года рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 5 490 636 тыс. рублей. 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 31.12.2015 года не изменилась.

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, Обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31.12.2016 года рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 4 812 758 тыс. рублей. 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 года не изменилась.

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

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2015 года, размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 3 796 347 тыс. рублей .

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2016 года, размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 3 000 644 тыс. рублей.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Перковская Д. В.

В результате анализа дебиторской задолженности, Обществом было принято решение создать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Между ПАО «Татфондбанк» и ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1» заключен Договор банковского (расчетного) счета резидента/нерезидента № 472014040 от 12.08.2014 г. и

Дополнительное соглашение № 1 о периодическом перечислении денежных средств от 26.01.2015 г. Согласно Дополнительному соглашению № 1 о периодическом перечислении денежных средств от 26.01.2015 г. к Договору ПАО «Татфондбанк» ежедневно обязался производить перечисления денежных средств с расчетного счета ЗАО «ИА ТФБ1», открытого в ПАО «Татфондбанк», на расчетный счет ЗАО «ИА ТФБ1», открытый в Публичном акционерном обществе РОСБАНК.

Банк России в связи с неудовлетворением требований кредиторов по денежным обязательствам в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения, руководствуясь статьей 18938 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с 15 декабря 2016 года ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО «Татфондбанк» (рег. № 3058) сроком на три месяца.

Одновременно, в связи с неустойчивым финансовым положением ПАО «Татфондбанк» и наличием угрозы интересам его кредиторов и вкладчиков, Банк России возложил с 15 декабря 2016 на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функции временной администрации по управлению банком сроком на шесть месяцев.

По состоянию на «02» марта 2017 года, Банк не исполнил обязанности по перечислению на расчетный счет ЗАО «ИА ТФБ1», открытый в Публичном акционерном обществе РОСБАНК, денежных средств в размере 15 915 956 рублей 19 копеек, в то время как на расчётном счете ЗАО «ИА ТФБ1», открытом в Банке, находятся денежные средства в размере 669 154 рублей 95 копеек и 15 246 801 рублей 24 копейки были списаны с расчетного счет ЗАО «ИА ТФБ1», открытого в ПАО «Татфондбанк», но так и не поступили на расчетный счет ЗАО «ИА ТФБ1», открытый в Публичном акционерном обществе РОСБАНК.

Во время действия моратория ЗАО «ИА ТФБ1» предпринимал меры для возврата денежных средств, принадлежащих ЗАО «ИА ТФБ1» и находящихся на расчетном счете ЗАО «ИА ТФБ1» открытом в ПАО «Татфондбанк» и корреспондентском счете ПАО «Татфондбанк», путем направления на имя временной администрации ПАО «Татфондбанк» запроса.

Приказом Банка России от 03.03.2017 № ОД-542 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ПАО «Татфондбанк» (рег. № 3058, г. Казань) с 03.03.2017.

В соответствии с приказом Банка России от 03.03.2017 № ОД-544 в ПАО «Татфондбанк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Формально отзыв лицензии не является закрытием банковского счета клиента, но операции по банковским счетам клиентов прекращаются. Никакие счета компании в таком банке должным образом функционировать не будут. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация прекращает операции по счетам клиентов (п. 1.1 Указания Банка России от 5 июля 2007 г. N 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)»). Следовательно, после отзыва лицензии банк не вправе производить расчеты и осуществлять ведение любых счетов. При этом следует отметить, что после отзыва у кредитной организации лицензии требования владельцев денежных средств, находящихся на их расчетных счетах в данной кредитной организации,

Директор Департамента аудита
Церковская Д. В

являются денежными требованиями кредитора, подлежащими удовлетворению в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Несоблюдение указанного порядка неизбежно повлечет ущемление прав других кредиторов должника.

В случае банкротства кредитной организации возврат денежных средств, находящихся на расчетном счете организации, включенной в реестр требований кредиторов, осуществляется в порядке, установленном параграфом 4.1 гл. IX Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Закон № 127-ФЗ»).

Принимая во внимание пункт 12 статьи 189.32 Закона № 127-ФЗ о том, что кредиторы кредитной организации вправе предъявить свои требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, ЗАО «ИА ТФБ1» 07.03.2017 г. направлены в адрес временной администрации ПАО «Татфондбанк» требования о включении денежного требования ЗАО «ИА ТФБ1» в реестр требований кредиторов ПАО «Татфондбанк». После введения конкурсного производства временная администрация передает реестр требований кредиторов конкурсному управляющему.

На практике требования кредиторов к банкам в ходе конкурсного производства остаются полностью непогашенными либо погашаются в минимальном процентном соотношении от суммы задолженности.

Учитывая вышеизложенное, считаем, что вероятность возврата (получения) денежных средств, принадлежащих ЗАО «ИА ТФБ1», находящихся на расчетном счете ЗАО «ИА ТФБ1» открытом в ПАО «Татфондбанк» и корреспондентском счете ПАО «Татфондбанк» в размере 15 915 956 рублей 19 копеек, после отзыва у ПАО «Татфондбанк» лицензии и признания ПАО «Татфондбанк» несостоятельным (банкротом) минимальная.

Для юридических лиц введение моратория, отзыв у кредитной организации лицензии, вступление в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации не является страховым случаем, денежные средства государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» юридическому лицу не выплачиваются.

Подпись:
Ф.И.О.: Исупов А.В.
Должность: Уполномоченный представитель ООО «ТКС-Управление» - Управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1» по Доверенности б/н от 18.08.2016г.

[М.П.]
Дата: «14» марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Церковская Д.В

Список связанных сторон

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»

Коды эмитента	
ИНН	7704860051
ОГРН	1147746331534

I. Состав связанных сторон на 31 12 2016

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)	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.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuz 1)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
4.	ООО «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет

5.	ООО «Тревеч Корпоративный Сервис-Учет»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
6.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
10.	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
11.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдковская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
12.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
13.	Николета Гарофита Ангонас	10 Джорджиу Варнакиоти, 4150 Като Полемидиа, Лимассол, Кипр	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»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119435, 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

ПРИЛОЖЕНИЕ
К ДОГОВОРУ ЗАЙМА
«ЗАЛОГОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента казначейства
Перковская Д. В.

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.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
17.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
18.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
19.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
20.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный 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.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент БЖФ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет
26.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет

27.	Штихтинг АкБарс II (Stichting AkBars II)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
31.	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.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 июня 2014 г.	Нет	Нет
33.	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
34.	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
35.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	27 июня 2014 г.	Нет	Нет
36.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июля 2014 г.	Нет	Нет
37.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет

38.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 сентября 2014 г.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
40.	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
41.	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
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 сентября 2014 г.	Нет	Нет
43.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ-БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014 г.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКБ Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2014 г.	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2014 г.	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
47.	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
48.	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

26

49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	05 февраля 2015	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18 марта 2015	Нет	Нет
51.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 марта 2015	Нет	Нет
52.	«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
53.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
54.	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования "Жилищная инициатива 24-1"	101001, Москва, Тургеневская площадь, 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	04 июня 2015	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 июля 2015	Нет	Нет
57.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица.	06 ноября 2015.	90,01%	100%
58.	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
59.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06 октября 2015	Нет	Нет

60.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	13 ноября 2015	Нет	Нет
61.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет
	Stichting Titan	[illegible]	[illegible] принадлежит данное юридическое лицо.	[illegible] 2015	Нет	[illegible]
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 февраля 2016	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 февраля 2016	Нет	Нет
66.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 апреля 2016	Нет	Нет
67.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 апреля 2016	Нет	Нет
68.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2» (ОГРН 1167746472024)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 мая 2016	Нет	Нет
69.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июня 2016	Нет	Нет

ПРИЛОЖЕНИЕ
К ЗАКЛЮЧЕНИЮ
«ЭКСПЕРТ КРЕДИТНЫЙ ПРОФИЛЬ»
Директор Департамента аудита
Черковская Е.В.

70.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-2» (ОГРН 1167746771873 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
71.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746771169 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
72.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (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
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746770179 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
74.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1» (ОГРН 1167700063442 от 30.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30/08/2016	Нет	Нет
75.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов (ОГРН 1167700064400 от 12.09.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12/09/2016	Нет	Нет
76.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746831779 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06/09/2016	Нет	Нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746831636 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06/09/2016	Нет	Нет
78.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» (ОГРН 1167746831713 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18/11/2016	Нет	Нет

II. Изменения, произошедшие в списке а связанных сторон, за период

с 01 10 2016 **по** 31 12 2016

№ п/п	Содержание изменения	Дата наступления изменения	Дата внесения изменения в список связанных сторон
1	Исключение лица из списка связанных сторон.	12 декабря 2016.	12 декабря 2016

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)	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих связанной стороне обыкновенных акций акционерного общества, %

Содержание сведений о связанной стороне до изменения:

1	2	3	4	5	6	7
15	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 марта 2014 г.	Нет	Нет

Содержание сведений о связанной стороне после изменения:

1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Содержание изменения	Дата наступления изменения	Дата внесения изменения в список связанных сторон
2	Включение лица в список связанных сторон.	19/10/2016	19/10/2016

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	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих связанной стороне обыкновенных акций акционерного общества, %

Содержание сведений о связанной стороне до изменения:

1	2	3	4	5	6	7
	-	-	-	-	-	-

Содержание сведений о связанной стороне после изменения:

1	2	3	4	5	6	7

15	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119435, 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

Содержание сведений о связанной стороне до изменения:

1	2	3	4	5	6	7
[illegible]	[illegible] «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.	06/09/2016	Нет	Нет

Содержание сведений связанной стороне после изменения:

1	2	3	4	5	6	7
78	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» (ОГРН 1167746831713 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18/11/2016	Нет	Нет