

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ООО «ИА ВТБ-Ипотека» (далее — «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №46 г. Москвы 12.08.2014 г. Основной государственный регистрационный номер - 1147746918065, код ОКПО 11547658. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743935913/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д.10, стр.2А, помещение 9, офис 2.

18.12.2018г. Общество сменило свое фирменное наименование и юридический адрес (согласно Листу записи Единого государственного реестра юридических лиц от 18.12.2018 г.). Прежнее фирменное наименование - ООО «ИА ВТБ — БМ 3», прежний юридический адрес: Российская Федерация, 125 171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, 8 этаж,

27.05.2020г. Общество сменило учредителя (согласно Листу записи Единого государственного реестра юридических лиц от 30.06.2020 г.). Прежние учредители Фонд Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 5 и Фонд Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 6

26.06.2020г. Общество сменило адрес (согласно Листу записи Единого государственного реестра юридических лиц от 30.06.2020 г.), КПП и управляющую компанию. Прежний юридический адрес: Российская Федерация, 125 171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, 8 этаж, комната 60. Прежнее КПП 774301001. Прежняя управляющая компания ООО «ТМФ РУС».

Общество является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным Законом от 11.11.2003Г, N 152-ФЗ ипотечных ценных бумагах (далее Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»).

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

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Согласно Протоколу № 12 Общего собрания Общества от 18.05.2020г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице Директора Лесной Л.В. ООО «Тревич-Управление». С ООО «Тревич-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 20.05.2020г.

Согласно Протоколу № 12 Общего собрания Общества от 30.04.2015г, специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице Генерального директора Морозовой Е.М. ООО «Тревич-Учет». С ООО «Тревич-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 20.05.2020г.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор. Согласно Решению 01/01/2020/МА VTB-ВМ2 единственного участника Общества от 09.09.2020г. Ревизором Общества избран Скрипкин Денис Борисович.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, предназначены в основном для:

- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля
- формирования необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным Портфелем.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

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

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее «НДС») и других возмещаемых налогов).

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

В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. Согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга, Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по праву (требованию) сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных вложений и отражения их в Бухгалтерской отчетности. К краткосрочным финансовым вложениям относятся плановые платежи по основному долгу по правам (требованиям) исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. А также к этой сумме прибавлена сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость прав (требований) при первичном приобретении,

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

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

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

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам,

Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 г. 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (далее — ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

3.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2020г. отражена стоимость прав (требований) в размере 4 960 566 тыс. руб., которые были приобретены у ПАО «Банк ВТБ», срок погашения которых более 12 месяцев, (на 31.12.2019г. 7 778 340 тыс. руб.)

Финансовые вложения рассчитаны с учетом информации, предоставленной Сервисным агентом (ПАО «Банк ВТБ») о планируемых платежах по погашению основного долга на 2021г.

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2020г.:

Финансовые вложения на 31.12.2019г. тыс. рублей	Поступило финансовых вложений за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г., тыс. рублей	Выбыло финансовых вложений за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г., тыс. рублей	Финансовые вложения на 31.12.2020 г, тыс. рублей
8 437 888	0	2 993 348	5 444 540

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2019г.:

Финансовые вложения на 31.12.2018г. тыс. рублей	Поступило финансовых вложений за период с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г., тыс. рублей	Выбыло финансовых вложений за период с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г., тыс. рублей	Финансовые вложения на 31.12.2019 г, тыс. рублей
12 164 586	0	3 726 698	8 437 888

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. не создавался.

3.2 По строке **1210** «Запасы» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 5 464 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 13 771 тыс. руб.), которая соответствует стоимости недвижимого имущества, принятого Обществом на баланс в ходе исполнительного производства в качестве погашения задолженности должника.

3

3.3 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 152 540 тыс. руб. (на 31.12.2019г. — 159 745 тыс. руб.), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам по состоянию на 31.12.2020г. в размере 1 723 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 165 тыс. руб.)

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
--------------------------	------------------------------------	------------------------------------

ООО «ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ»	5	5
ООО «ИНТЕРКОМ - АУИТ»	-	140
АО «ИНТЕРФАКС»	2	2
ООО «ИНТЕРФАКС- ЦРКИ»	18	18
ООО «ЛКП»	1 000	-
ООО «Тревич-Управление»	338	-
ООО «Тревич-Учет»	360	-
Итого:	1 723	165

- задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2020г, в размере 91 186 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 95 744 тыс. руб.), состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям);
- задолженность по пеням по состоянию на 31.12.2020г. в размере 4 888 тыс. руб. (на 31.12.2019г. — 3 800 тыс. руб.);
- задолженность сервисного агента (ПАО «Банк ВТБ»), по перечислению денежных средств, поступивших от заемщиков по состоянию на 31.12.2020г. в размере 17 976 тыс. руб. (на 31.12.2019г. — 25 501 тыс. руб.);
- задолженность по госпошлинам по состоянию на 31.12.2020г. в размере 3 362 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 3 376 тыс. руб.);
- задолженность по расчетам по правам (требованиям) по ОД после принятия на баланс имущества по состоянию на 31.12.2020г. в размере 33 841 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 31 068 тыс. руб.);
- задолженность по налогу на имущество организации по состоянию на 31.12.2020 г. в размере 258 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. - 86 тыс. руб.).

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

3.4 По строке 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2020г. отражена стоимость прав (требований) в размере 483 973 тыс. руб., которые были приобретены у ПАО «Банк ВТБ», срок погашения которых менее 12 месяцев. (на 31.12.2019 г. — 659 548 тыс. руб.).

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость, Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. не создавался.

3.5 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 587 807 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. - 587 807 тыс. руб.)

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2020г., тыс. руб.	Сумма на 31.12.2019г., тыс. руб.
ФИЛИАЛ 7701 БАНКА ВТБ (ПАО) (40701810100000005896, счет сбора платежей)	-	11 069
ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО) (40701810000760000334, расчетный)	459 832	576 737
БАНК ВТБ (ПАО) (40701810403800000237 расчетный)	0	1
ФИЛИАЛ «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ» БАНКА ВТБ (ПАО) (40701810300000005896, счет сбора платежей)	12 374	-
Итого:	472 206	587 807

Пассивы баланса

3.6 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2020г., 31.12.2019г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. рублей,

Изменения величины уставного капитала в течении 2020г., 2019г. не происходило.

До 27.05.2020г. Учредителями были

Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 5 (Stichting BoM Mortgage Agency 5), регистрационный номер 854209025, зарегистрирован 17.07.2014, по адресу: Херикербергвег 238, Луна Арена, 1101СМ Амстердам Зюйдост, является Учредителем 1 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 6 (Stichting BoM Mortgage Agency 6). регистрационный номер 854209050, зарегистрирован 17.07.2014. по адресу: Херикербергвег 238, Луна Арена, 1101СМ Амстердам Зюйдост. является Учредителем 2 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

С 27.05.2020 г. Учредителем стал

Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2», зарегистрирован 19.03.2015, по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10. стр. 2А, является Учредителем Общества, которому принадлежит 100% долей в Уставном капитале.

3.7 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2020г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 128 411 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 112 142 тыс. руб.)

3.8 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020г. отражена задолженность по основному долгу по кредитному договору в размере 5 888 574 тыс. руб.

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2020г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№38-196/15/139-14-КР от 29.09.2014 г.	5 888 574	Фиксированная процентная ставка 5%, и Переменная процентная ставка	29.09.2024г,

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019г. отражена задолженность по основному долгу по кредитному договору в размере 8 998 935 тыс. руб.

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2019г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№38-196/15/139-14-КР от 29.09.2014 г.	8 998 935	Фиксированная процентная ставка 5%, и Переменная процентная ставка	29.09.2024г,

3.9 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 53 947 тыс. рублей, которая включает в себя;

- сумму начисленных процентов по кредитному договору в размере 53 947 тыс. руб.

Вид	№ и Дата кредитного договора	Заложенности по процентам (плате) на 31.12.2020г. тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№38-196/15/139-14-КР от 29.09.2014 г.	53 947	Фиксированная процентная ставка 5%, и Переменная процентная ставка	29.09.2024г.

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019г. отражена сумма 87 307 тыс. рублей, которая включает в себя;

- сумму начисленных процентов по кредитному договору в размере 87 307 тыс. руб.

Вид	№ и Дата кредитного договора	Заложенности по процентам (плате) на 31.12.2019г. тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№38-196/15/139-14-КР от 29.09.2014 г.	87 307	Фиксированная процентная ставка 5%, и Переменная процентная ставка	29.09.2024г.

3.10 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 3 807 тыс. рублей (на 31.12.2019г. - 817 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
ООО «РМА СЕРВИС»	-	224
ООО «ТМФ РУС»	-	94
ООО «Тревич-Управление»	87	-
ООО «Тревич-Учет»	16	-
Итого:	103	318

- задолженность в отношении покупателей и заказчиков:

Наименование контрагента	сумма на 31.12.2020 г., тыс. рублей	сумма на 31.12.2019 г., тыс. рублей
ООО «ДОЛГОВО ЦЕНТР»	3 499	-
Итого:	3 499	-

- задолженность по налогу на имущество организации по состоянию на 31.12.2020 г. размере 205 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. — 37 тыс. руб.).

- задолженность по прочим расчетам с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2020г. отсутствует. (на 31.12.2019г. — 462 тыс. руб.);

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.11 По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2020г, в размере 833277 тыс. руб. (за 2019г. — 1 260 802 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	Сумма за 2019г., тыс. рублей
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	833 277	1 260 802
Итого:	833 277	1 260 802

3.12 По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2020г. в размере 787 404 тыс. руб. (за 2019г. 1 221 189 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	Сумма за 2019г., тыс. рублей
Проценты, начисленные по кредитному договору	787 404	1 221 189
Итого:	787 404	1 221 189

3.13 По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2020 г, в размере 3 004 946 тыс. руб. (за 2019г. - 3 724 001 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	Сумма за 2019г., тыс. рублей
Погашение прав требований	2 981 941	3 695 277
Реализация товара	15 886	17 014
Реализация прав требований по обратному выкупу	-	3 540
Начисление пени по правам требованиям)	6 344	6 439
Госпошлина по правам требованиям	775	1 731
Итого:	3 004 946	3 724 001

3.14 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2020г. в размере 3 034 550 тыс. руб. (за 2019г. 3 763 827 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	сумма за 2019г., тыс. рублей
Бухгалтерские услуги	3 054	3 059
Погашение прав (требований)	2 981 941	3 695 277
Налог на имущество	176	108
Земельный налог	2	4
Реализация прав требований по обратном выкупу	-	3 540
Раскрытие информации в ленте новостей	17	17
Обслуживание домена	1	1

Расходы на услуги банков	175	153
Услуги по изготовлению электронных ключей	-	10
Управленческие услуги	3 220	1 773
Услуги аудитора	398	300
Услуги по обслуживанию сайта	72	133
Услуги Специализированного Депозитария	-	303
Расходы в связи с взысканием и решением суда	-	11
Расходы на проведение процедур, применяемые в деле о банкротстве	-	75
Услуги сервисного агента	26 699	36 516
Реализация товара	17 595	21 267
Госпошлина по правам требованиям	1 053	1 229
Расходы на коммунальные нужды	74	48
Расходы за использование программного комплекса	20	3
Услуги нотариуса	52	-
Прочие внереализационные доходы (расходы)	1	-
Юридические услуги	-	-
Итого:	3 034 550	3 763 827

3.15 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2020г. отражена прибыль в размере 16 269 тыс. руб. (за 2019г. отражен убыток в размере 213 тыс. руб.).

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 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 соответствии с п.25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает в бухгалтерской отчетности следующие показатели:

- Условный доход по налогу на прибыль по итогам 2020г, составляет 3 254 тыс. руб.
- Условный доход по налогу на прибыль по итогам 2019г. составляет 43 тыс. руб.
- Постоянные налоговые обязательства по итогам 2020г. составляют 3 254 тыс. руб.
- Постоянные налоговые обязательства по итогам 2019г. составляют 43 тыс. руб.

-

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

Обеспечение, полученное при покупке прав (требований), подлежит учету за балансом.

Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с актом приема-передачи закладных к договору купли-продажи закладных между Обществом и ПАО «Банк ВТБ».

По состоянию на 31.12.2020г. полученное обеспечение в виде заложенного имущества составляет 16 434 230 тыс. руб. (на 31.12.2019г. - 23 520 749 тыс. руб.),

Часть прав (требований) дополнительно обеспечена солидарными поручительствами по кредитным договорам. Сумма поручительств определяется как обязательства заемщика по кредитному договору в части исполнения заемщиком обязательств по осуществлению ежемесячных платежей и в части исполнения обязательств по полному возврату кредита, включая обязательства по досрочному полному возврату кредита.

По состоянию на 31.12.2020г, сумма дополнительного обеспечения в виде поручительства составляет 13 642 061 тыс. руб. (на 31.12.2019г.- 19 837 154 тыс. руб.)

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является управляющая организация в лице ООО «Тревич-Управление». С ООО «Тревич-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 20.05.2020г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является бухгалтерская организация в лице ООО «Тревич-Учет». С ООО «Тревич-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 20.05.2020г.

С 27.05.2020г. Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2», ОГРН 1157700003647, зарегистрирован 19.03.2015г. по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2А. Учредитель общества, которому принадлежит 100% долей в Уставном капитале.

До 27.05.2020г. Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 5 (Stichting BoM Mortgage Agency 5), регистрационный номер 854209025, зарегистрирован 17.07.2014, по адресу: Херикербергвег 238, Луна АренаА, 1101СМ Амстердам Зюйдост, является Учредителем 1 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 6 (Stichting BoM Mortgage Agency 6). регистрационный номер 854209050, зарегистрирован 17.07.2014. по адресу: Херикербергвег 238, Луна АренаА, 1101СМ Амстердам Зюйдост. является Учредителем 2 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

За 2020г., 2019 г. операции между Обществом и Штихтинг БОМ Мортгедж Эйдженси 5 (Stichting BOM Mortgage Адепсу 5, Штихтинг БОМ Мортгедж Эйдженси 6 (Stichting BOM Mortgage Адепсу 6) не осуществлялись.

За 2020г. операции между Обществом и Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2» не осуществлялись

Детальная информация за 2020г. об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2020 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2020 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2020г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 391	0 (Кредиторская)	-	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 254	0 (Кредиторская)	-	Нет	Нет
ООО «Тревич-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 829	87 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «Тревич-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 801	16 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон на 31.12.2020 г.:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "Тревич-Учет"	360
ООО "Тревич-Управление"	339
Итого	699

Данная задолженность отражена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Детальная информация за 2019г. об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2019 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2019г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2019 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 773	94 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	3 059	224 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2020 г., за 2019г. Общество не осуществляло.

6. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

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

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

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по правам (требованиям), Неисполнение обязательств по правам (требованиям) может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

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

В связи с развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в Российской Федерации в марте 2020 года были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень деловой активности. Общество не относится к сферам деятельности, наиболее пострадавшим в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавирусной инфекции и, несмотря на сложившуюся ситуацию, продолжает свою деятельность.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Общество не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение в будущем. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями. Руководство Общества считает, что сложившаяся ситуация не окажет значительного влияния на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Общества. Указанные выше события не влияют на способность Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Не существует событий после отчетной даты в бухгалтерской отчетности, которые было бы необходимо раскрыть в связи с указанными выше событиями.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Иных событий, в течение периода с января по 15.03.2021г., без знания о которых для пользователей финансовой отчетности была бы невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности Общества, не происходило.

У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно ее сократить.

Подпись:

Ф.И.О..

Л.В. Лесная

Должность: Директор ООО «Тревич-Управление», управляющей организации
ООО «ИА ВТБ-Ипотека»



Дата: 23 марта 2021г.