

"

02''

: 82411-H

1

2015 .

8

: 125171

2

2

2

16 ,

1,

,

,

11

11

 • •

• •

02"

"

,

$$\vdots$$

\ , 28.05.2014,

: 15 2015 .

11

"

•

02"

11

,

$$\vdots$$

\ , 28.05.2014,

: 15 2015 .

:
: (495) 777-00-85
: (495) 777-00-86
: Andrey.Korolev@TMF-Group.com
()
: uralsib02.ru/, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687

- I. , (),
 , ,
 - 1.1.
 - 1.2. ()
 - 1.3. ()
 - 1.4.
 - 1.5.
- II. , -
 - 2.1. -
 - 2.3.
 - 2.3.1.
 - 2.3.2.
 - 2.3.3. ,
 - 2.3.4.
 - 2.4. , ()
- III.
 - 3.1.
 - 3.1.1. ()
 - 3.1.2.
 - 3.1.3.
 - 3.1.4.
 - 3.1.5.
 - 3.1.6.
 - 3.2.
 - 3.2.1.
 - 3.2.5. ()
 - 3.2.6.
 - 3.2.6.4.

3.3.

3.4.

3.5.

3.6.

,
,
IV. -

4.1.

4.2.

4.3.

4.4.

4.5.

4.6.

4.7.

4.8.

V. ,
- ,
()

5.1.

5.2.

5.2.1.

5.2.2.

5.2.3.

5.3.

5.4.

5.5.

5.6.

5.7.

5.8.

,
-
,
()
()
()
()
(),

VI. () ()
() ,

6.1-6.2.

6.1. ()

6.2. () ,
() ,
() , 20

20

6.3. () ,
()

6.4.

6.5. () ,

6.6. ,

6.7.

VII. ()

7.1. ()

7.2. ()

7.3.

7.4.

7.5. , ,

7.6. ,

7.7. ,

VIII. -

8.1.

8.1.1. ,

8.1.2.

8.1.3. ()

8.1.4. () (,)

8.1.5.

- 8.1.6. ,
- 8.2. ()
- 8.3. ,
- 8.3.1. ,
- 8.3.2. ,
- 8.4. (), ()
- 8.4.1. ,
- 8.4.2.
- 8.5. ,
- 8.6. , ,
- 8.7. () () ,
- 8.7.1.
- 8.7.2.
- 8.8.
- 8.9. ,
.
.
.

, :
 , () :
 () : « »
 : 5 000 000 () .
 : 1000 () .
 , () :
 () : « 2 »
 : 2 536 308 ((
) . : 1000 () .
 , (), () :
 () : « »
 : 1 329 937 (
) . : 1000 ()
 / , ,
 , ,
 . ,
 , .
 ,
 / , ,
 , ,
 ,
 . ,
 ,
 , .

I. , (,), , ,

1.1.

« » :
 : « »
 : , 125047, , . , 8-10, . 1
 : 7710401987
 : 044525202
 : 40701810400703060001
 . : 30101810300000000202
 :

« » :
 : « »
 : , 125047, , . , 8-10, . 1
 : 7710401987
 : 044525202
 : 40701810700703060002
 . : 30101810300000000202
 :

1.2.

()
 () (), ()
 () ,
 , (- (,
)), (, ()
 (,) (,)
 , : « »
 : « »
 : , 115035, , , . 77,
 . 1
 : 7709383532
 : 1027739707203
 : +7 (495) 755-9700
 : +7 (495) 755-9701
 : moscow@ru.ey.com

« : »

10512 , , . , 3- , 3 . 9

:

« »

» 3028,

10201017420.

()

, () () ()

()	,
2014	

, (

) , ,

(,

-) (,

)

, (

) ,

, (,

-)

,),

,

(),,

(,

,

, (

) ,

(

)

()

:

(,

,

(

2 975 960,00 .

II.

-

2.1.

-

, () , () , : . / .

	2014, 3 .	2015, 3 .
	0	0
	0	61.41
	0	0.98
()	0	0
, %	0	0

	2013	2014
	0	0
	0	135.69
	0	0.99
()	0	0
, %	0	0

-

:

:

31.12.2014 31.03.2015

(:), , ((11.11.2003 152- « »). (). , , , .

2014

2.2.

,

2.3.

2.3.1.

31.12.2014 .

: . . .

	8 363 555
:	
	210 900
,	0
	8 152 655
	860 907
:	
	6 723
,	0
	854 184
	0
:	
	0
,	0
	0

: . . .

	4 169
	0
	0
	0
	4 169
	0
	0
	0
	0
	0

, 10 10 (

) :

:

« »

:

: 119048, , . , . , 8

: 0274062111

: 1020280000190

: 2 780

• •

(, ,):

:

:

:

, 125171, , . 16 ,

:

1, 8

: 7743924326

: 1067746571760

: 459

• •

(, ,):

:

:

:

, 125171, , . 16 ,

:

1, 8

: 7704588720

: 1067746307386

: 515

• •

(, ,):

:

31.03.2015 .

: • •

	900
:	
	900
,	0
	0
	14
:	
	14
,	0
	0

	0
:	
	0
,	0
	0

: . .

	1 942
	0
	0
	0
	0
	1 942
	0
	0
	0
	0
	0

, 10 (

) :

:

: " "

, 125171, , , .16 ,

1, 8

: 7704588720

: 1067746307386

: 1 625

. .

(, ,):

:

:

" "

:

: " "

, 125171, , , .16 ,

1, 8

: 7704598206

: 1067746571760

: 317

. .

(, ,):

:

2.3.2.

()

,

, 3, 6, 9 12 ,

,

()

,

.

1. , / 05.08.2014	
(, , ()	" ", 119048, , 8 , , , .
, RUR	900 RUR X 1000
, RUR	900 RUR X 1000
(), ()	33
, %	10,3
()	
(), —	
() ()	15.07.2047
() ()	c
,	.

2. ,	
« 1» (4-01-82411- 30.09.2014	
(, , ()	,
, RUR	5000000 RUR X 1000
, RUR	4 491 450 RUR X 1000
(), ()	33

, %	8,75
()	131
(), —	
() ()	15.07.2047
() () ()	c
,	.

3. , / 08.10.2014	
(, , ()	" 119048, , 8 , . , .
, RUR	210000 RUR X 1000
, RUR	210000 RUR X 1000
(), ()	33
, %	10,3
()	
(), —	
() ()	15.07.2047
() () ()	c
,	.

4. ,	
« 2» (4-02-82411- 30.09.2014	
(, , ()	,
, RUR	2 536 308 RUR X 1000
	2 278 340 RUR X 1000

, RUR	
(), ()	33
, %	11,25
()	131
– (),	
() ()	15.07.2047
() ()	c
,	.

5. ,	
(4-03-82411- 30.09.2014) « »
(, ,)	,
, RUR	1329937 RUR X 1000
, RUR	1329937 RUR X 1000
(), ()	33
, %	*
()	131
– (),	
() ()	15.07.2047
() ()	c
,	« » ,
	« » :
	= (? – RPP +) / N ,
	:
	– ()
	« »;
	? – (,
	. 16 ,
	.
	?

	<p>(, . 16</p> <p>),</p> <p>,</p> <p>« »</p> <p>« »</p> <p>« »</p> <p>« »</p> <p>?</p> <p>:</p> <p>-</p> <p>,</p> <p>.</p> <p>-</p> <p>,</p> <p>N – « »,</p> <p>RPP – , ?</p> <p>- , . (1) – (12)</p> <p>,</p> <p>.16</p> <p>- ()</p> <p>« 1» / « 2» /</p> <p>« »</p> <p>« 1» /</p> <p>« 2» / « »</p> <p>;</p> <p>M – ,</p> <p>,</p> <p>(i) (?) – RPP +</p> <p>M) (ii)</p> <p>()</p> <p>« » (C),</p> <p>« », (N).</p> <p>(,) « »</p> <p>()</p> <p>0 (), 0 (« »).</p> <p>« »</p> <p>() 1 ()</p> <p>, :</p> <p>- () « »</p> <p>- « »</p> <p>« », (13)</p> <p>(10)</p> <p>(C), 0.</p> <p>« »</p> <p>()</p> <p>« »</p>
--	---

	<p style="text-align: right;">«</p> <p style="text-align: center;">».</p> <p style="text-align: center;">« » , 15-</p> <p style="text-align: center;">– , –</p> <p>(– « »),</p> <p style="text-align: center;">« 1»</p> <p style="text-align: center;">« 2» .</p>
--	--

2.3.3.

,

2.3.4.

,

()

,

,

,

,

2.4.

,

()

:

(),

,

.

,

.

.

,

,

,

.

,

,

.

,

,

,

.

,

,

,

,

,

,

.

2.4.1.

,

,

,

,

:

)

,

,

:

,

(')

.

,

.

(

,

.),

(

,

.).

/

.

()

1998 3 2008 . 2005 ,

(), 8,8 (,)

2004 . 9 2006 11,8 (2005 . 2007)

2006 11,2 (2008

8,1 (2007 .

2009 IV 2008 7,2 ()

2009 1,9

() 2009 7,6 () ,

- 34,5 (2010 4,2 .

2009 , 2010 6,7%, 2009 2,5 . . 2010 1,1 . . ()

2010 , 2009 , 2010 2,6 . .

11,5%. 2011 21 599 , 2009 ,

3,4%. 2011 , 2010 ,

() 0,8% 2010 2011

12,2%, 2011 23 532 . 2010 , 3,5%.

(), ; (),

;

;

;

;

5 -

« »

2004 .

5 II 2007 . -

I 2008 . , IRN,
 52% 6.15 . / . . 14
 38% 3.8 . / . . 2009 .
 12% . I
 2012 . 5.25 . / . . , 2008 .
 , -
 2008 .
 20%.
 , « 7-8
 . / ,
 60% 2007 . 2008 .
 30% 2009 .
 ,
 2009
 62-65 . / . .
 .
 , 2010 , 2011
 2012-2013 . ,
 ,
 , 10%.
 , 10-20%.
 , / (), . .
 .
 (negative equity).
 /
 .
) , , ,
 (,)
 ;
 .
 ,
 .
) , / (,
),
 ;
 , , - .

2.4.2.

,
 . ,
 ,
 .
 . 1991 ,
 ,
 ,
 ,
 .

, , .
 1- 2011 :
 7,5%,
 11,5%, 12
 – 24%.
 2011 1,47 . . 36%.
 3,7 . 26%.
 ,
 :
 , ,
 , , (,).
 .
 .
 , ,
 .
 () .
 , ,
 , .
 , () ,
 / .
 , ,
 , – .
 –
 .
 .
 , () ,
 / ,
 , / ,
 . .
 , ,
 , .

2.4.3.

, ,
 .
 .

2.4.4.

2.4.5.

()

PR-

« »,

,

2.4.6.

2.4.7. ,

’ (- , :

’ , :

’ ,

’ - .

’ ,

’ , .

’ , , .

’ ,

(): ,

- , , (,). ,

’ .

’ :

’ .

’ ,

’ .

’ ,

’ 10 , (,) :

’ ,

’ .

III.

3.1.

3.1.1.

() ”

: 02”

: 21.04.2014

: ” 02”

: 21.04.2014

(

)

:

125171 , . , , 16 , 1, 8

125171 , . , , 16 , 1, 8

: (495) 777-00-85

: (495) 777-00-86

: *Andrey.Korolev@TMF-Group.com*

() , () ,
/ : *uralsib02.ru/, www.e-*
disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687

3.1.5.

7743924326

3.1.6.

3.2.

3.2.1.

,

65.23

67.12.4

3.2.2.

3.2.3. , ()

3.2.4. (,)

3.2.5. ()

()

3.2.6.

3.2.6.4.

« 2» ,
« », ,
: 3
: 3

4-01-82411-H	30.09.2014
4-02-82411-H	30.09.2014
4-03-82411-H	30.09.2014

102- « ()»,
152- « », N 122-
« 218- « », 2008
N190- 1 050 . . 2009 , 2009
1010,9 . . 2010
01.03.2013 - 2 052 . . 01.11.2014 . 3 353 . .
2007 , 586.
2008-2009 ,
2009 . 01.11.2014
01.11.2014 631.
2013 , 2014 . 12,84%, 0,54 . .
10,5 17% ,
2015 .

3.2.7. ,

3.2.8. ,

3.3.

3 ()

(

).

3.4.

, ,

, ,

3.5.

,
,

3.6.

, , , ,

31.12.2014 .

31.03.2015 .

,

, (())

(.)

.

.

.

10

, , , ,

(,):

IV.

-

4.1.

-

,

-

(,)

,

(),

() ,

:

: . .

	2013	2014
, %	0	0

	0	0
, %	0	0.73
, %	0	99.99
	0	0
, %	0	0

	2014, 3	2015, 3
, %	0	0
,	0	0
, %	0	0.81
, %	0	50.65
	0	0
, %	0	0

/ , /
 , , () :
 , % :
 , .
 ,
 2320 « » .
 ,
 .
 2014 ,
 - :
 () /
 () - () ,
 , :
 4.2. ,
 (,) ,
 (), () ,
 :
 , : .

	2013	2014
	0	1 358 339
	0	2.57
	0	2.57

	2014, 3 .	2015, 3 .
	0	1 050 973
	0	2.17
	0	2.17

) , , (:

:

,

, , : ,

2014 .

- :

()

/

()

-

()

,

:

,

4.3.

31.12.2014 .

, 5

, 5

,

:

:

,

:

,

:

,

:

,

: 7 850

,

: 7 764 332

: . .

:

(), , :

,

() , :

31.03.2015 .

, 5

, 5 ,

:
:

, :
, :

, :

, : 7 647

, : 7 374 985
: . .

:

,

(), , :

,

() , :
 - , « » 06.12.2011 402- ;
 - 29.07.98 34 ; ,
 - 19/02 « », 10.12.02
 126 .

4.4.

31.12.2014 .

31.03.2015 .

4.5.

- ,
 , - ;
 - .

4.6.

-
 " (,)", 102-
 122- (21.07.1997 "),
 ", 218- 30.12.2004 " ".
 (11 2000 28)
 (30 2005 .). , 2006
 " ,
 .
 2009 838,942 .
 2009 801,482 .
 2010,
 834,515 . , 2011 - 949,247 . , 2011
 - 1,1131 . , 2012 - 1,5382 . , 2012 - 1,8078
 , 2013 - 2,0961 . , 2013 - 2,4439 . ,
 2014 - 2,8679 .
 ,
 : 655,7 . . 2008 152,4 . 2009 .
 , ,
 2010 ,

35

2011

12%, 1,4%
2009 2010
2009 - 14,9%, 2010 - 14,6%.
2012 , 11,9%.

2013 12,5% 12,9%.
2013 12,2%.

2013 ,
2014 12%.

12,2% , 01 2014
(2009 .) 2,7 . . ,
.
.
2014

2014 , 12,2%, 0,5 . .
2013 .
6 2014 (12% 12,3%).
.
2014
30 , 97,26% (96,95% -).
2013
5 2014 0,35% (-0,06 . .);
() - 1,65% (+0,41 . .);
(31 90) - 0,62% (+0,06 . .).
.
.
.
01.01.2014 1,49%,
95%.

4.7.

,
.
" " " " .
.
« »
« ».
.
(, / , ,) , ,

, ()
 ().
 / .
 ,
 / ().
2008
 « » , ,
 . / (),
 , .
 , , ,
 . , ,
 , , ,
 , , ,
 . (), ,
 , (), .
 .
 , 3.5 ,
 , , ,
 , , ,
 , , ,
 « » « » , ,
 , , ,
 (,),
 , , ,
 3.5 .
 / ,
 , ():
 , ,
 , **01.06.2010 28.02.2011** ,
 7,75% () . **28.02.2011**
 8% (), **03.05.2011 –**
 , **26.12.2011 –** 8%,
8.25% (
14.09.2012 **8,25%,**
 .
 , ,
 , ,
 , / ,
 , , :

,
 : " "
 : " "
 :
 / 28 2014
 : , 125171, . , 16 ,
 I, 8
 : 7704588720
 : 1067746307386
 : +7 (495) 777-0085
 : +7 (495) 777-0086
 : *Andrey.Korolev@TMF-Group.com*

:
 : 1970

:
 , 5

02.11.2009	21.12.2012	I	
02.11.2009	21.12.2012	II	
04.11.2009		" "	
16.11.2009		V	
22.12.2009	30.10.2010	" "	
09.12.2013		" "	
12.12.2013	30.06.2014	" "	

/
 () ()

: . . .

	2014	2015, 3 .
	456	28

:

28.05.14

:

5.4.

-

,

-

()

∴

-

.

:

;

;

.

-

-

-

,

,

-

().

,

-

.

,

,

.

-

,

()

,

10 ()

.

(« **04-1 29 02», 2014**).

-

.

.

()

(, ()),

(),),

:

.

()

,

∴

.

.2.4.

()

,

.

,

:

,

,

(4-1 29.08.2014).

5.5. , -

- :

:
: 1983

:

.

,

5

,

17.2009	11.2010	« »	
11.2010	06.2014	« »	
07.2014		« »	, ,

/

() ()

/ - , :

) , (:
:

, /
,

6.2. () ,
 () , (20),
 20

1.

: 3 (*Stichting Uralsib 3*) - ,
 : ;
 : 60070161 -
 1101 , , , 238, 1101 , ,
 : 45%
 : 50%
 , ()
 ()
 (20) , 20
 20
 , :

2.

: 4 (*Stichting Uralsib 4*)- ,
 : ;
 : 60070366 -
 1101C , , , 238, 1101 , ,
 : 45%
 : 50%
 , ()
 ()
 (20) , 20
 20

_____ () ,

, (, , () , , , , () , () : , () , () : 50 () , : , : , %: **97.197** () () () () , %: **97.197** : , : , :

,
 ()
 ,
 () - (),

6.4.

6.5. ()

,
 () ,
 , , -
 , () ,
 , ,
 ,
 : **29.07.2014** , ()

()
 : **3 (Stichting Uralsib 3)**
 :
 : **60070161**
 : **238, 1101 CM** ,
 , %: **45**
 , %: **50**

: **4 (Stichting Uralsib 4)**
 :
 : **60070366**
 : **238, 1101 CM** ,
 , %: **45**
 , %: **50**

: **07.08.2014** , ()

()
 : **3 (Stichting Uralsib 3)**
 :
 : **60070161**
 : **238, 1101 CM** ,

, %: 45
, %: 50

4 (Stichting Uralsib 4)

:

: 60070366

: 238, 1101 CM

, %: 45
, %: 50

: 05.05.2014

()

3 (Stichting Uralsib 3)

:

: 60070161

: 238, 1101 CM

, %: 45
, %: 50

4 (Stichting Uralsib 4)

:

: 60070366

: 238, 1101 CM

, %: 45
, %: 50

: 17.07.2014

()

3 (Stichting Uralsib 3)

:

: 60070161

: 238, 1101 CM

, %: 45
, %: 50

4 (Stichting Uralsib 4)

:

: 60070366

: 238, 1101 CM

, %: 45
, %: 50

:

6.6. ,

6.7.

31.12.2014 .

: . . .

	0
	0
	0
	0
()	0
	0
	186 482
	0
	186 482
	0

, 10

31.03.2015 .

: . . .

	0
	0
	0
	0
()	0
	0
	153 315
	0
	153 315

VII. ()

7.1. ()

2014

31.12.2014

1

:
02" "

: ,

- / :

/

: . .

(): 125171 , ,

, 16 , 1, 8

0710001
31.12.2014
29407314
7743924326
65.23
12267 / 34
384

			31.12.2014 .	31.12.2013 .	31.12.2012 .
1	2	3	4	5	6
	I.				
		1110			
		1120			
		1130			
		1140			
		1150			
		1160			
		1170	7 050 742		
		1180			
		1190	22 486		
	I	1100	7 073 228		
	II.				
		1210			
		1220			
		1230	186 482		

	()	1240	713 590		
		1250	1 315 486		
		1260	7 857		
	II	1200	2 223 415		
	()	1600	9 296 643		

			31.12.2014 .	31.12.2013 .	31.12.2012 .
1	2	3	4	5	6
	III.				
	(,) ,	1310	10		
	,	1320			
		1340			
	()	1350			
		1360			
	()	1370	68 002		
	III	1300	68 012		
	IV.				
		1410	8 363 555		
		1420			
		1430			
		1450			
	IV	1400	8 363 555		
	V.				
		1510	860 907		
		1520	4 169		
		1530			
		1540			
		1550			
	V	1500	865 076		
	()	1700	9 296 643		

2014 .

2

02"

"

:

,

-

/

:

/

/

:

.

.

(

)

: 125171

,

,

,

16 ,

1,

8

0710002
31.12.2014
29407314
7743924326
65.23
12267 / 34
384

			12 .2014 .	12 .2013 .
1	2	3	4	5
		2110		
		2120		
	()	2100		
		2210		
		2220		
	()	2200		
		2310		
		2320	229 050	
		2330	-147 317	
		2340	535 737	
		2350	-549 468	
	()	2300	68 002	
		2410		
	. . ()	2421	13 601	
		2430		
		2450		
		2460		
	()	2400	68 002	
	:			
		2510		
	() ,			
	() ,	2520		
		2500	68 002	
	()	2900	756	
	()	2910		

2014 .

3

02" : "

: ,

- / :

/

: . .

(): 125171 , ,
16 , 1, 8

0710003
31.12.2014
29407314
7743924326
65.23
12267 / 34
384

1.							
			,			()
1	2	3	4	5	6	7	8
31	3100						
,							
:							
—	3210						
:							
	3211						
	3212						
,	3213						
	3214						
	3215						
	3216						
—	3220						
:							
:							
	3221						
	3222						
,	3223						

	3224						
	3225						
	3226						
	3227						
	3230						
	3240						
31	3200						
:							
—	3310	10				68 002	68 012
:							
:							
	3311					68 002	68 002
	3312						
,	3313						
	3314						
	3315						
	3316	10					10
—	3320						
:							
:							
	3321						
	3322						
,	3323						
	3324						
	3325						
	3326						
	3327						
	3330						
	3340						
31	3300	10				68 002	68 012

2.

			2013 .		
		31.12.2012 .			31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
—					
	3400				
:					
	3410				
	3420				
	3500				
:					
); (
	3401				
:					
	3411				
	3421				
	3501				
, :					
()					
	3402				
:					
	3412				
	3422				
	3502				

		31.12.2014 .	31.12.2013 .	31.12.2012 .
1	2	3	4	5
	3600	68 012		

2014 .

4

02"

"

:

,

-

/

:

/

/

:

.

.

(): 125171

,

,

, 16 ,

1,

8

0710004
31.12.2014
29407314
7743924326
65.23
12267 / 34
384

		12 .2014	12 .2013
1	2	3	4
-	4110	7 359	
:			
,	4111		
,	4112		
	4113		
	4119	7 359	
-	4120	-43 062	
:			
()	4121	-41 456	
	4122		
	4123		
	4124	-620	
	4125	-986	
	4100	-35 703	
-	4210	573 017	
:			
)	4211		
()	4212		
(4213	406 700	

,	4214	166 317	
	4219		
-	4220	-8 298 981	
:			
, , ,	4221		
) (4222		
(,)	4223	-8 298 981	
,	4224		
	4229		
	4200	-7 725 964	
-	4310	9 077 153	
:			
	4311	210 900	
()	4312	10	
,	4313		
,	4314	8 866 243	
.	4319		
-	4320		
:			
() ()	4321		
()	4322		
()	4323		
,			
	4329		
	4300	9 077 153	
	4400	1 315 486	
	4450		
	4500		
	4490		

7.2. ()

31.03.2015

1

:
02"

"

:

,

-

/

:

/

/

: . .

(): 125171

,

,

, 16 ,

1, 8

0710001
31.03.2015
29407314
7743924326
65.23
12267 / 34
384

			31.03.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
	I.				
		1110			
		1120			
		1130			
		1140			
		1150			
		1160			
		1170	6 633 500	7 050 742	
		1180			
		1190	22 486	22 486	
	I	1100	6 655 986	7 073 228	
	II.				
		1210			
		1220			
		1230	153 315	186 482	
	(1240	741 485	713 590	

)				
		1250	1 042 854	1 315 486	
		1260	7 857	7 857	
	II	1200	1 945 511	2 223 415	
	()	1600	8 601 497	9 296 643	

			31.03.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
	III.				
	(,) ,	1310	10	10	
	,	1320			
		1340			
	()	1350			
		1360			
	()	1370	137 807	68 002	
	III	1300	137 817	68 012	
	IV.				
		1410	7 569 142	8 363 555	
		1420			
		1430			
		1450			
	IV	1400	7 569 142	8 363 555	
	V.				
		1510	888 934	860 907	
		1520	5 604	4 169	
		1530			
		1540			
		1550			
	V	1500	894 538	865 076	
	()	1700	8 601 497	9 296 643	

3 2015 .

2

02" :

:

- / :

:

(): 125171 , , 16 , 1, 8

0710002
31.03.2015
29407314
7743924326
65.23
12267 / 34
384

			3 .2015 .	3 .2014 .
1	2	3	4	5
		2110		
		2120		
	()	2100		
		2210		
		2220		
	()	2200		
		2310		
		2320	246 856	
		2330	-170 469	
		2340	391 149	
		2350	-397 731	
	()	2300	69 805	
		2410		
	. . ()	2421	13 961	
		2430		
		2450		
		2460		
	()	2400	69 805	
	:			
	() ,	2510		
	() ,	2520		
		2500	69 805	
	()	2900	776	
	()	2910		

7.3.

" 27.07.2010 208- " 25.11.2011 160 "

"

() 2014 , 16.10.2014 .

" 1" (- 4-01-82411- 30.09.2014),

02-82411- 30.09.2014), " 2" (« » . - 4-

() 2014 30 2015 .

2 .

7.4.

7.5.

, ,

(, ,)

7.6.

,

, 12

, 12

:

.

7.7.

, - , / - , /

VIII.

8.1.

8.1.1.

, , .: 10 000

: **9 000**
, %: **90**

: **1 000**
, %: **10**

, : , .

8.1.2.

8.1.3. ()

: () ()
:
, **20** () , , **30** ()
.
,
(), () () () :
()
()
, **10** ()
.
, ()
, , ,
.
() :
6 () **2** ()
.
(,) , **10**
() **40** ()
.
, ()
(), : **2** ()
,
() **30**
.
30 ()

() ()

8.1.5.

(,),
10 ,
: **05.08.2014**
:
,
:
() ,
,
.
:
.
: « 02» « »;
« : **900 000 RUR x 1**
: **900**
(,),
()
: **10 000 RUR x 1**
:
() ,
: **07.08.2014**
() ,
: **07.08.2014**
() ,
: **03**
.
: **10.07.2014**
:
,
:
« 02» «30» 2014
:
.
:
,
.
, 8

260 , 50

.

:

(5

,

.

,

(5' ,)

:

,

,

.

"

02'', « »

:

310 000 RUR x 1

: 3 100

(,),

()

: 10 000 RUR x 1

:

() ,

: 07.08.2014

() ,

: 07.08.2014

() ,

: 03

.

: 28.05.2014

:

,

:

,

.

:

,

:

21 2014 . 28 2014 .

: 21 2014 .

22 157,53 (00/53)

();

- ,

7 000 (28 2014 .

();

- ,

30 000 ()

(
). 1 2015 .,
2,5% .
30% ;
- 22 500 ()
() ().
7 167 500 (50
),
:
.
.
,
,
/ 28.05.2014 . (1
),
:
,
,
,
:
« »
02»,
: 300 000 RUR x 1 : 3 000
()
: 10 000 RUR x 1
:
() ,
: 20.08.2014
() ,
: 20.08.2014
() ,
: 04
.
: 28.05.2014
:
,
:
,
,
,
,
,
:
,
:
,

- 21 2014

21.04.2014

89/100) 4 295, 89 (

000 () 3

27 500 ()

10 () 01 2014 21 2014

2,5%, 01 2015

30%.

6 462 500 (50

28.05.2014 . (2

02»,

: 6 462 500 RUR x 1

: 64 625

()

: 10 000 RUR x 1

()

: 20.08.2014

()

: 20.08.2014

()

: 04

: 18.07.2014

24/ 18.07.2014 .

.8.3

80000000

RUR x 1

: 800 000

: 10 000 RUR x 1

: 20.08.2014

()

: 20.08.2014

()

: 04

: 23.07.2014

/ 23.07.2014

:
 ,
 :
 :
 02» (« »); « » (« »)
 : 8 300 000 000 RUR x 1
 : 8 300 000
 (,),
 ()
 : 10 000 RUR x 1

:
 () ,
 : 20.08.2014
 () ,
 : 20.08.2014
 () ,
 : 04

.
 : 23.07.2014
 :
 -159- 23.07.2014 .,
 «
 »
 , ,
 : ,
 ,

.
 :
 ;
 ;
 ;
 .
 :
 31
 2014 .

,
 :
 02» (« »); « » (« »)
 : 40 000 RUR x 1
 : 400
 (,),
 ()
 : 10 000 RUR x 1

,
 ,
 :
 / ,
 :
 «
02», CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH
 : **16 000 RUR x 1000**
 : **16 000**
 (,),
 ()
 : **10 000 RUR x 1000**
 :
 () ,
 : **20.08.2014**
 ()
 : **20.08.2014**
 ()
 : **04**
 :
 : **06.10.2014**
 :
 ,
 ,
 :
 :
 45
 ,
 :
 :
 «
02»(«
 », «
 »), «
 » («
 »)
 : **60 000 RUR x 1000**
 : **60 000**
 (,),
 ()
 : **10 000 RUR x 1**
 :
 () ,
 :
 : **20.08.2014**
 ()
 : **20.08.2014**

() ,
: 04

.

: 17.10.2014

:

171014 /1 17.10.2014 .

,

:

,

()

,

.

:

,

.

:

02» (« »), « » (« »)

: 200 RUR x 1000

: 200

(,),

()

: 10 000 RUR x 1

,

()

: 20.08.2014

()

: 20.08.2014

()

: 04

.

: 06.10.2014

:

,

:

90 ()

,

,

,

,

,

,

,

,

,

.

:

:

-

-

/

.

:

«

02» (« »); « »).
 » (« »).
 : 1 240 RUR x 1000
 : 1 240
 (,),
 ()
 : 10 000 RUR x 1

, :
 () ,
 : 20.08.2014
 () ,
 : 20.08.2014
 () ,
 : 04
 .

8.1.6.

() () ,
 :
 :
 , :
 « 1»
 : 30.09.2014
 : 4-01-82411-
 ,
 : Moody's Investors Service, Ltd ()
 : Moody's
 : One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14
 5FA (, E14 5FA, ,)
 ()
 :
https://www.moodys.com/research/Moodys-assigns-definitive-ratings-to-notes-issued-by-CJSC-Mortgage--PR_307030
 : Baa3 (sf)

--	--

20.10.2014	Baa3 (sf)
------------	-----------

:
 :
 , :
 « 2»
 : 30.09.2014
 : 4-02-82411-
 ,
 : *Moody’s Investors Service, Ltd* (
)
 : *Moody’s*
 : *One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14*
5FA (, *E14 5FA*, ,)
 ,
 ()
 :
https://www.moody’s.com/research/Moodys-assigns-definitive-ratings-to-notes-issued-by-CJSC-Mortgage--PR_307030
 : *Baa3 (sf)*
 ,
 ,
 ()

20.10.2014	Baa3 (sf)

8.2. ()
 :
 (): **100**
 , (,
): **90**
 ,
 (,
 ,
 ,
 « »
): **0**
 : **0**
 , () : **0**
 ,
 ,
 ,

(, , , « »): **0**
: **10**
, () : **0**
: **0**
():

27.06.2014	2-01-82411-

, :

- : -
- ; , ,
- , ; (,
-) ; ,
- ; ,
- ;
- , ;
- , , , ,
- , - ; - ,
- , ;
- - ,
- , ;
- , -
- (,) () ,
- ; , ,

8.3.

8.3.1.

8.3.2.

« 1»
: 4-01-82411-
: 30.09.2014
: 5 000 000
: 5 000 000 000
: 1 000
: 16.01.2015
: 131
: 15.07.2047
: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687 http://uralsib02.ru/

:
 :
 , :
 .
 , ,
 .
 , ,
 , .
 « 1», « 2» « ».
 « 1»
 , ,
 ,
 - ,
 - (-) -
 « »,
 « 1» (.16
 « 1»), ()
).
 ,
 « 1»
 .
 (())
 « 1»(« 1»(
).
 :
 24/ 18 2014 .(
 - « »), ()
 , ,
 , :
 • , , ;
 • ;
 • , , ,
 ,
 « 1»,
 « 2», « »,
 - ;
 • « 1» / « 2» / « »

, ()
 ;
 • /
 ,
 ,
 ;
 • ,
 .
 /
 (— (« 1») (.16
 ,
 ,
 /
 « 1»
 ,
 .
 .
 .
 , .11
 « 1»
 « 1».

8.4.1.2.

•

8.4.1.3.

,
 ,
 « ».
 : « ».
 : « ».
 : 119048, , , , 8,
 :
 ,
 (— « »).
 ,
 , :
 - ;
 - ;
 - , , ,
 , , ,

- ,
 .
 ,
 « » (-
 « « 1»,
 « 1»,
 ,
 , « »
 ,
 .
 :
 :
 : «
 »
 : « » «
 »
 : , 117418, . , . , 69

:
 :
 ()
 :
 • « » - 1 () ;
 • : <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687>; <http://uralsib03.ru/bitrix/admin> - 2 () .
 « ».

8.4.1.4.

- 1)
 « 1»,
 4-01-82411- ,
 30.09.2014;
 « 2»,
 4-02-82411- , 30.09.2014;
 « », 30.09.2014.
 4-03-82411- ,
 2)
 ()
 , ,
 :

,	() *, .	() ,%
---	-----------------	---------------

2) , :

, :	, %
, : :	100
,	96,77
,	3,23

3) , :

	,	, %
, :	7653	100
, :	0	0
	0	0
, :	7653	100
	7653	100
, :	0	0
, :	7653	100

,		
,	7653	100
,	0	0

) ,
, :
:

,	, , , %
()	0
()	0
(,)	100
	0

) ,
, : , ,
:

	,	, , %
- -	254	3,32
-	19	0,25
	127	1,66
-	213	2,78

	54	0,71
	306	4
	186	2,43
	140	1,83
	88	1,15
	1	0,01
	42	0,55
	14	0,18
	102	1,33
	114	1,49
	290	3,79
	25	0,33
	161	2,1
	118	1,54
	21	0,27
	47	0,61
	94	1,23
	345	4,51
	46	0,6
	39	0,51
	46	0,6
	184	2,4
	1	0,01
	146	1,91
	188	2,46
	140	1,83
	150	1,96
	6	0,08

	74	0,97
	40	0,52
	74	0,97
	112	1,46
	51	0,67
	92	1,2
	3	0,04
	29	0,38
	9	0,12
	48	0,63
	129	1,69
	26	0,34
	129	1,69
	698	9,12
	5	0,06
	1914	25,01
	110	1,44
	22	0,29
	8	0,1
	14	0,18
	219	2,86
	135	1,76
	5	0,07
:	7653	100,000

)

,

:

	,	
--	---	--

		, %
30	36	0,47
30 - 60	10	0,13
60 - 90	1	0,01
90 - 180	10	0,13
180	0	0
	0	0

.8.4.1.1 - 8.4.1.4

8.4.2.

8.5.

» : «
: 117452, . , - , .28
: 3821010220
: 1023802254574

: 10-000-1-00293
: 13.01.2004

24.07.2014

« : »
 :
 : 105066, . , . , . 12
 : 7702165310
 : 1027739132563

: 177-12042-000100
 : 19.02.2009

:
 , : ()

8.6.

, , ,
 , , ,
 - 10.12.2003 173- « :
 »;
 - 26.12.1995 208- « »;
 - 22.04.1996 39- « »;
 - 10.07.2002 86- «
 ()»;
 - 07.08.2001 115- « ()
 , 09.07.1999 , 160- « »;
 »;
 - 25.02.1999 39- « »;
 , 11.11.2003 152- « »;
 - 26.10.2002 127- « ()»;
 - () 31.07.1998 146- ;
 - () 05.08.2000 117- ;
 - () 30.11.1994 51- ;
 - () 26.11.2001 146- ;
 - ()
 30.12.2001 195- ;
 - ;
 - .

8.7. () ()

,

8.7.1.

8.7.2.

, —
 ,

,
:
:
:

« 1»

: 4-01-82411-
: 30.09.2014

, :

: 16.01.2015

, : 5 000 000
: 1 000
: 5 000 000 000

1) , : ()
, : 20 () 62 , .
, : 103 100 000,00 (,)
00 ;

() : 15.01.2015
:
, : 103 100 000,00 ()
00 ;
, %:100.

, : ()
, : 101 () 71 , .
, : 508 550 000,00 (,)
) 00
() : 15.01.2015

:
, : 508 550 000,00 ()
00
, %:100.

:
:
:

« 2»

: 4-02-82411-H
: 30.09.2014

, :

: 16.01.2015

, : 2 536 308

, : 1 000

: 2 536 308 000

1) , : ()
, : 26 () , 51 . ,
, : 67 237 525,08 (,
) 08
() : 15.01.2015
:
, : 67 237 525,08 (,
) 08
, %:100.
, : ()
, : 101 () 71 . ,
, : 257 967 886,68 (,
) 68
() : 15.01.2015
:
, : 257 967 886,68 ()
68
, %:100.

8.8.

8.9.

,

,

() .

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»
За период с 21 апреля 2014 г. по 31 декабря 2014г.

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» за период с 21 апреля 2014 г. по 31 декабря 2014 г.:	
Бухгалтерский баланс	5
Отчет о финансовых результатах	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	9

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб О2»

Головенко У.Т.,
генеральному директору ООО «ТМФ РУС» -
управляющей компании
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб О2».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб О2», которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о финансовых результатах за период с 21 апреля 2014 г. по 31 декабря 2014 г. и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб О2» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб О2» по состоянию на 31 декабря 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 21 апреля 2014 г. по 31 декабря 2014 г. в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб О2»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 апреля 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1147746444548.

Местонахождение: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, этаж 8.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2014 г.

Организация **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ УРАЛСИБ 02"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

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

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2014
29407314		
7743924326		
65.23		
12267	34	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 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	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	7 050 742	-	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	11701	7 050 742	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	22 486	-	-
	стадо	11901			
	Приобретение взрослых животных	11902			
	Расходы будущих периодов	11903	22 486		
	Итого по разделу I	1100	7 073 228	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	186 482	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками	12301	2 210	-	-
	Расчеты по закладным	12302	184 272	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	713 590	-	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	713 590	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 315 486	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	7 857	-	-
	в том числе:				
	Предоплаты	12601	7 857	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 223 415	-	-
	БАЛАНС	1600	9 296 643	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	68 002	-	-
	Итого по разделу III	1300	68 012	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	8 363 555	-	-
	в том числе:				
	Облигации		8 152 655	-	-
	Кредит		210 900	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	8 363 555	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	860 907	-	-
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным кредитам	15101	6 723	-	-
	Купон по облигациям	15102	140 594	-	-
	Краткосрочная часть долга по облигациям	15103	713 590	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	4 169	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками	15201	4 169	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	865 076	-	-
	БАЛАНС	1700	9 296 643	-	-



Генеральный директор ООО "ТМФ РУС", управляющей
организации ЗАО "Ипотечный агент Уралсиб 02"

(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

29 апреля 2015 г.

Отчет о финансовых результатах
за Апрель - Декабрь 2014 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2014
Организация	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ УРАЛСИБ 02"	по ОКПО	29407314		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7743924326		
Вид экономической деятельности	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Закрытое акционерное общество	по ОКОПФ / ОКФС	12267	34	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Апрель - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 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	-	-
	Проценты к получению	2320	229 050	-
	Проценты к уплате	2330	(147 317)	-
	Прочие доходы	2340	535 737	-
	в том числе:			
	прочие внереализационные доходы	12401	948	-
	доходы, связанные с реализацией закладных	12402	534 789	-
	Прочие расходы	2350	(549 468)	-
	в том числе:			
	прочие внереализационные расходы	23501	(14 679)	-
	расходы связанные с реализацией закладных	23502	(534 789)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	68 002	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	13 601	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	68 002	-



(подпись)

(расшифровка подписи)

8

Отчет об изменениях капитала
за Апрель - Декабрь 2014 г.

Организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ УРАЛСИБ 02"	Форма по ОК/Д	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	31	12 2014
	по ОКПО	29407314	
	ИНН	7743924326	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКВЭД	65.23	
Вид экономической деятельности	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	12267	34
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность иностранных обществ / юридических лиц	384	
Единица измерения: в тыс. рублей			

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 2012 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток							
переоценка имущества	3221	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3222	X	X	-	X	-	-
акций	3223	X	X	-	X	-	-
	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3227	X	X	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	X	X	-	-
Изменение резервного капитала	3240	X	X	-	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3200	-	-	-	-	-	X
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	10	-	-	-	68 002	68 012
в том числе:							
чистая прибыль							
переоценка имущества	3311	X	X	X	X	68 002	68 002
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3312	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3313	X	X	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3314	-	-	-	X	X	-
реорганизация юридического лица	3315	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3316	10	-	-	-	-	10
в том числе:							
убыток	3320	-	-	-	-	-	-
переоценка имущества	3321	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3322	X	X	-	X	-	-
акций	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3324	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3325	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3326	-	-	-	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение резервного капитала	3330	X	X	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3340	X	X	X	X	-	X
	3300	10	-	-	-	68 002	68 012

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 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 убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	68 012	-	-

Генеральный директор ООО "ТМФ РУС", управляющей
организации ЗАО "Ипотечный агент Уралсиб 02"

29 апреля 2015 года



[Handwritten signature]

(подпись)

Генеральный директор Ульянов Ульяна Теодоровна

(расшифровка подписи)

Отчет о движении денежных средств
за Апрель - Декабрь 2014 г.

Организация УРАЛСИБ 02"		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710004		
Вид экономической деятельности Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки		по ОКПО	31	12	2014
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество		ИНН	29407314		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД	7743924326		
		по ОКОПФ / ОКФС	65.23		
		по ОКЕИ	12267	34	
			384		

Наименование показателя	Код	За Апрель - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	7 359	-
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	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	7 359	-
Платежи - всего	4120	(43 062)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(41 456)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
налоги и сборы	4125	(620)	-
прочие платежи	4129	(986)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(35 703)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	573 017	-
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	406 700	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	166 317	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(8 298 981)	-
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	(8 298 981)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(7 725 964)	-

Наименование показателя	Код	За Апрель - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	9 077 153	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	210 900	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	10	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	8 866 243	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	9 077 153	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 315 486	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 315 486	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор ООО "ТМФ РУС", управляющей
организации ЗАО "Ипотечный агент Уралсиб 02"



(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

29 апреля 2015 года.

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период 21 апреля по 31 декабря 2014 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 21 апреля 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746444548, код ОКПО 29407314. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743924326/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. А, 8 этаж.

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

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.
Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС".

В соответствии с Федеральным Законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "РМА Сервис".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, 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 Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО);
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;

- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- 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 закладных после погашения всех облигаций.

Сервисным агентом по закладным, принадлежащим Обществу является «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО)

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» является компанией с 90% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на:

- 90 **обыкновенных именных акций** с номинальной стоимостью 100 рублей каждая. 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю I, Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753854), 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю II, Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753969).

-10 **привилегированных именных акций** по 100 рублей каждая. Учредителю III, ОАО БАНК УРАЛСИБ, принадлежат 10 штук указанных привилегированных акций.

Все акции полностью оплачены в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именованными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

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). *Справедливая стоимость по закладным не определяется.

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

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Балансовая стоимость закладных соответствует их дисконтированной стоимости.

Доход от выбытия закладных признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

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

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

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

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

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

Эмиссия выпуска 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 долгосрочные заемные средства с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

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

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.

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

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

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля залладных Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7 850 штук (8 131 штуки было приобретено первоначально, при формировании портфеля залладных)

По состоянию на 31 декабря 2014г. на балансе Общества находилось 7 залладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней. За 2014 год, 10 залладных в сумме 8 368 тыс. рублей были выкуплены «Банком УРАЛСИБ» (ОАО) на основании договоров обратного выкупа залладных, заключенных между Обществом и «Банк УРАЛСИБ» (ОАО).

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2014 к общей задолженности по портфелю залладных в целом представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты (существует просроченная задолженность более 90 дней): 6 668 тыс. рублей;
- размер портфеля залладных: 7 764 332 тыс. рублей;

- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 0,09 %.

Согласно п. 37 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, а также страховкой риска понесения убытков по закладным после реализации предмета залога.

В связи с этим Общество сделало 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 2014г.

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 (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв 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 соответствующими гарантиями.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2014г.

Краткосрочная часть финансовых вложений и займов

Общество сочло возможным отразить в Бухгалтерской отчетности, в краткосрочных обязательствах сумму по облигациям, подлежащую к погашению в следующем отчетном году. Данная сумма будет равна краткосрочной части финансовых вложений (части закладных, подлежащей погашению в период 12 месяцев, следующих после отчетной даты). Расчет произведен исходя из Эмиссионной документации Ипотечного Агента. В основу взято Решения о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по закладным подлежит к выплате части номинала по облигациям.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Активы баланса

1.1 По строке 1170 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2014 отражена стоимость закладных в размере 7 050 742 тыс. рублей, которые были приобретены у «Банк УРАЛСИБ» (ОАО) 10 октября 2014 года. Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) закладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения более 12 месяцев. За 2014 год, 10 закладных в сумме 8 368 тыс. рублей были выкуплены «Банком УРАЛСИБ» (ОАО) на основании договоров обратного выкупа закладных, заключенных между Обществом и «Банк УРАЛСИБ» (ОАО).

По контрактным срокам погашения (не учитывая аннуитетные платежи) финансовые вложения делятся на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3-х лет) и долгосрочные (свыше 3-х лет):

Тип закладных по сроку погашения	Количество закладных	Остаток основной суммы закладных (без процентов) по состоянию на 31 декабря 2014г.
Краткосрочные	157	30 735
Среднесрочные	862	357 702
Долгосрочные	6831	7 375 895
Итого	7850	7 764 332

1.2 По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 186 482 тыс. рублей, в том числе:

- авансы выданные поставщикам в размере 2 210 тыс. рублей.
- сумма денежных средств, подлежащих получению по закладным 184 272 тыс. руб., которые были приобретены Обществом у «Банк УРАЛСИБ» (ОАО), в т.ч.:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
--------------	--------------------

Начисленные, но не выплаченные проценты по закладным	6 343
Задолженность Сервисного агента перед Обществом	177 929
Итого (строка 1230 Бухгалтерского баланса)	184 272

По результатам проведенной инвентаризации в 2014 году не выявлено просроченной задолженности.

1.3 По строке **1240 «Финансовые вложения»** по состоянию на 31.12.2014 г. отражена стоимость закладных в размере 713 590 тыс. рублей, которые были приобретены у «Банка УРАЛСИБ» (ОАО), срок погашения которых менее 12 месяцев.

1.4 По строке **1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»** по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 1 315 486 тыс. рублей, в том числе:

Расчетные счета	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
<i>Ипотечный</i>	1 103 282
<i>Расчетный</i>	212 204
Итого (строка 1250 Бухгалтерского баланса)	1 315 486

Пассивы баланса

1.5 По строке **1310 «Уставный капитал»**

На 31.12.2014 уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на:

- 90 **обыкновенных именных акций** с номинальной стоимостью 100 рублей каждая. 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю I, Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753854), 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю II, Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753969).

-10 **привилегированных именных акций** по 100 рублей каждая. Учредителю III, ОАО БАНК УРАЛСИБ, принадлежат 10 штук указанных привилегированных акций.

Все акции полностью оплачены в денежной форме.

1.6 По состоянию на 31.12.2014 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 68 002 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке **1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»**.

1.7 По строке **1410 «Заемные средства»** по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 8 363 555 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму долга по выпущенным облигациям в сумме 8 152 655 тыс. рублей, данная сумма представляет собой долгосрочную часть долга из общей суммы по облигациям, выпущенным 21 октября 2014 года (строка 14 101):

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации класса A1	5 000 000	1 000,00	5 000 000	15 июля 2047
Облигации класса A2	2 536 308	1 000,00	2 536 308	15 июля 2047

Облигации класса Б	1 329 937	1 000,00	1 329 937	15 июля 2047
-----------------------	-----------	----------	-----------	--------------

Таким образом, из общей суммы номинальной стоимости облигаций 8 866 245 тыс. рублей вычтена расчетная сумма 713 590 тыс. рублей, равная краткосрочной части финансовых вложений исходя из порядка распределения поступлений по основному долгу, отраженному в Эмиссионной документации Общества.

Держателем 100% облигаций класса Б по состоянию на 31.12.2014 является БАНК УРАЛСИБ (ОАО)

- сумму долгосрочных кредитов, выданных Обществу ОАО Банком УРАЛСИБ на общую сумму 210 900 тыс. рублей (строка 14102):

Вид Займа	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.14г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	б/н от 05.08.2014	900	10,3	15 июля 2047
Кредит	б/н от 08.10.2014	210 000	14	15 июля 2047

1.8 В 2014 году по строке 1510 «Заемные средства» отражены:

а) сумма начисленных процентов по облигациям (купонов) к выплате 140 594 тыс. Рублей (строка 15102).

Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса А1	8,75	85 100	15 января 2015
Класса А2	11,25	55 494	15 января 2015

б) сумма процентов по долгосрочным кредитам (строка 15101):

Вид Займа	№ и Дата кредитного договора	Сумма Невыплаченных процентов на 31.12.14г., тыс. руб.	Процентная ставка, %
Кредит	б/н от 05.08.2014	37	10,3
Кредит	б/н от 08.10.2014	6 686	14

в) сумма, отражающая краткосрочную часть долга по облигациям в размере 713 590 тыс. рублей, равная краткосрочной части финансовых вложений исходя из порядка распределения поступлений по основному долгу, отраженному в Эмиссионной документации Общества (строка 15103).

1.9 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 4 169 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

2.0 По строке **2320** «Проценты к получению» по состоянию на 31 декабря 2014 года отражена сумма доходов 229 050 тыс. рублей, которые были получены в результате поступления начисленного процентного дохода и в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным.

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Проценты к получению по закладным	222 401
Проценты банка на остаток средств на расчетных счетах Общества	6 649
Итого (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)	229 050

2.1 По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены суммы расходов:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Проценты за пользование долгосрочным кредитом	6 723
Проценты (купоны) по облигациям	140 594
Итого (строка 2330 Отчета о финансовых результатах)	147 317

2.2 По строке 2340 «Прочие доходы» отражены суммы доходов:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Доходы от полного и частичного погашения, реализации и обратного выкупа долговых ценных бумаг (закладных)	534 789
Прочие внереализационные доходы	948
Итого (строка 2340 Отчета о финансовых результатах)	535 737

2.3 По строке 2350 «Прочие расходы» отражены суммы расходов:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Бухгалтерские услуги	782
Госпошлина	620
Погашение закладных	526 421
Раскр. инф. в ленте новостей	18
Расходы на страховые премии по закладным	1 964
Расходы на услуги банков	45
Реализация закладных по обратному выкупу	8 368
Управленческие услуги	2 344
Услуги Сервисного агента	2 780
Услуги Андеррайтера	200
Услуги Резервного Сервисного агента	220
Услуги Специализированного депозитария	516
Услуги биржи	1 934
Услуги по ведению реестра	18
Услуги по изготовлению электронных ключей	2
Услуги по обслуживанию сайта	66
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	3 170
Итого (строка 2350 Отчета о финансовых результатах)	549 468

2.4 В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена прибыль в сумме 68 002 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, 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**.

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

- Условный расход по налогу на прибыль за 2014год составляют 13 601 тыс. рублей,
- Постоянные налоговые обязательства за 2014год составляют 13 601 тыс. рублей.

5. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль за 2014 год составляет 68 002 тыс. рублей.

По строке **2900** Базовая прибыль за 2014 год составляет 756 тыс. рублей на акцию.

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

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТМФ РУС»	515
ООО «РМА Сервис»	459
Итого	974

Данная задолженность отражена по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 22 сентября по 31 декабря 2014 года, составила 3 126 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Прочие внереализационные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Связанными сторонами Общества являются лица, определенные законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008).

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 28 мая 2014 года.

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 28 мая 2014 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество, и является аффилированным лицом в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3) является учредителем 1 Общества, которому принадлежит 45% Уставного капитала (45 обыкновенных именных акций). Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4) является учредителем 2 Общества, которому принадлежит 45% Уставного капитала (45 обыкновенных именных акций). БАНК УРАЛСИБ (ОАО) является учредителем 3 Общества, которому принадлежит 10% Уставного капитала (10 привилегированных именных акций).

У Общества есть связанные стороны, такие как Ипотечные агенты, находящиеся под управлением ООО «ТМФ РУС» и ООО «РМА Сервис», а также компании, в состав которых входят учредители Общества.

За период с 21 апреля 2014 по 31 декабря 2014 г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношения (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2014 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2014 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2014 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2014 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 344	515 Кредиторская	1	Нет	Нет
ООО «РМА Сервис»	Оказывает значительное влияние	Услуги	782	459 Кредиторская	1	Нет	Нет

С остальными связанными сторонами операции за период с 21 апреля 2014 по 31 декабря 2014 г. Общество не осуществляло.

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

Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. Полученные обеспечения не подлежат переоценке в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31.12.2014г. полученные обеспечения составляют 19 288 380 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2014г. не менялась.

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Общества включает в себя:

- остаток денежных средств на счете Ипотечного покрытия.
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными.

9. УСЛОВНЫЕ ФАКТОРЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Факторы и условия, влияющие на финансовое состояние Общества

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность Общества и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Обществом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Общества от основной деятельности.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Общество не производит на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям. Ипотечное покрытие сформировано Обществом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования ипотечного покрытия Облигаций Общество не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей выпуска Облигаций.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Общество считает, что, указанные в настоящем разделе факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций.

Действия, предпринимаемые Обществом, и действия, которые Общество планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые Обществом, и способы, которые Общество планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Общества.

Такие действия и способы Общество может осуществлять/применять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных документацией, связанной с выпуском облигаций. В этой связи также необходимо иметь в виду специфику политики Общества по управлению рисками. Общество является компанией специального назначения, управление которой осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС», - организация, имеющая значительный опыт руководства подобными компаниями в рамках сделок по секьюритизации и привлеченная специально для управления Обществом. ООО «ТМФ РУС» действует в качестве единоличного исполнительного органа Общества.

Доступные Обществу способы по использованию данных факторов и условий закреплены в документации, связанной с выпуском Облигаций. В случае возникновения указанных факторов, Общество осуществит все доступные и предписанные документацией, связанной с выпуском Облигаций, действия по использованию таких факторов или снижению их негативного эффекта.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Обществом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Одним из ключевых факторов, влияющих на российский рынок ипотечного кредитования и, следовательно, как пояснялось выше, влияющих на Общество является изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ. За период с 1 июня 2010 г. по 28 февраля 2011 г. ставка составляла

рекордно низкие для РФ 7,75% (семь целых семьдесят пять сотых процента). С 28 февраля 2011 г. ставка рефинансирования Банка России была повышена до уровня 8% (восьми процентов), с 3 мая 2011 г. – до 8.25% (восьми целых двадцати пяти сотых процента), с 26 декабря 2011 г. – понижена до 8%, а с 14 сентября 2012г. – повышена до 8.25%(восьми целых двадцати пяти сотых процента). 13 сентября 2013 года Банком России была введена ключевая ставка, которая сейчас является основным индикатором денежно-кредитной политики. На тот момент, ключевая ставка составляла 5,5%. Она неоднократно менялась в 2014 году. В частности, ключевая ставка с 3 марта 2014 года была увеличена до 7%, далее постепенно увеличивалась (с 28 апреля - 7,5%, с 28 июля - 8%, с 5 ноября - 9,5%, с 12 декабря - 10,5%). 16 декабря 2014 года Совет директоров Банка России повысил ключевую ставку с 10,5 до 17% годовых. Данное решение было обусловлено необходимостью ограничить существенно возросшие девальвационные и инфляционные риски, связанные с санкциями против России и понижением рейтинга страны и российских компаний. Однако в 2015 ключевая ставка была снова снижена (со 2 февраля - 15%, с 16 марта - 14%). Данные решения были приняты в связи с сохранением высоких инфляционных ожиданий и с учетом формирования предпосылок для притока капитала в Россию на фоне низких мировых цен на нефть, а также при наличии определенных рисков для устойчивости экономического роста, обусловленных как внешними, так и внутренними факторами.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Общества, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Основной и единственной деятельностью Общества является исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений по приобретаемым им закладным и обслуживанию данных закладных, при этом успешность осуществления указанной деятельности зависит от отсутствия каких-либо негативных факторов/событий, описанных в настоящем пункте, поэтому события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Общества, отсутствуют.

Характер деятельности Общества не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Общества, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Общество не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Общества, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества, независимого специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

В настоящее время Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, вследствие чего судебные риски Общество оценивает как незначительные. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Общества и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами Облигаций, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов. В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность, активы, ликвидность, инвестиционную деятельность Общества, определяются спецификой отрасли и деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране. Проведение финансовых операций влечет за собой возникновение финансовых рисков.

В связи с тем, что функционирование Общества не связано с производственной и сбытовой деятельностью вероятность региональных, производственных, экологических и социальных рисков, а также рисков тарифного регулирования, рисков, связанных с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги минимальна.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Управляющая компания анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например,

риск изменения цен на долевые инструменты. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя финансовые вложения, кредиты и займы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков, связанных с активами и обязательствами Общества, будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Кроме того, основные потоки по обязательствам привязаны к потокам по активам, что уменьшает риск убытков от изменения процентной ставки.

Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах.

Общество оказывает услуги и привлекает существенные заемные средства преимущественно в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что у Общества не подвержено влиянию отсутствует валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам.

Общество подвержено кредитному риску, связанному, прежде всего, с его операционной деятельностью в отношении финансовых вложений в портфель закладных.

Общество оценивает концентрацию риска в отношении финансовых вложений как низкую, поскольку портфель закладных представлен многочисленными кредиторами, которые осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени независимых рынках. Общество оценивает величину кредитного риска по закладным как низкую, так как по всем закладным есть недвижимость в обеспечении, стоимость которой существенно превышает величину задолженности по закладной.

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются только в депозиты утвержденных финансовых организаций.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: задолженность заимодавцам по выданным облигациям и полученным кредитам, кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам.

Банковские счета Общества делятся на 2 вида: расчетный и ипотечный. Расчетный счет Общества не ограничен в использовании. Ипотечный счет ограничен в использовании и предусмотрен для выплат по облигациям, которые представляют из себя основную часть задолженности Общества. Основные потоки по обязательствам привязаны к потокам по активам, что уменьшает риск

ликвидности общества. Кроме того, в случае возможных дефолтов по облигациям, для регулирования риска ликвидности, Общество может не выплачивать проценты по младшему субординированному траншу облигаций пока не будут выплачены купоны по облигациям класса A1 и A2.

Основываясь на балансовой стоимости заемных средств, отраженной в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 г. 15% задолженности Общества подлежит погашению в течение года.

Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах значительно отличающихся от представленных. Денежные потоки не учитывают возможное частичное погашение номинала облигации в течение установленного срока их обращения.

*

Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	По требо- ванию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	-	44 800	909 398	3 740 148	29 249 897	33 944 243
Кредиторская задолженность	-	4 169				4 169
Итого	-	48 969	909 398	3 740 148	29 249 897	33 948 412

Другие виды рисков

Риски, свойственные исключительно Обществу или связанные с осуществляемой Обществом основной финансово-хозяйственной деятельностью

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Общество:

В настоящее время Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Общества и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, поскольку Общество не участвует в судебных процессах.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Общества на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Общества не подлежит лицензированию. Общество не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен.

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Общества:

У Общества нет дочерних или зависимых обществ. Общество не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Общества будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости ипотечного покрытия.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Общества:

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей.

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Общества.

Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Общество освобождено от уплаты налога на прибыль, соответственно Общество не подвержено данным рискам.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Деятельность Общества не связана с импортом и экспортом, соответственно Общество не подвержено данным рискам.

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет свою деятельность в России, соответственно для него характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена влиянию колебаний в мировой экономике.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа владельцев облигаций, вследствие негативного представления о деятельности Общества. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

10. СЕГМЕНТЫ

Основной и единственной деятельностью Общества является исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений по приобретаемым им закладным и обслуживанию данных закладных. Соответственно, деятельность общества относится к одному сегменту и дополнительные раскрытия по сегментам не представляются.

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Общества отсутствуют существенные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, за исключением следующего:

15 января и 15 апреля 2015 года состоялись первые купонные выплаты Общества. Обществом были выплачены:

- Номинальная часть основного долга по облигациям класса А1 825 450 тыс. рублей
- Номинальная часть основного долга по облигациям класса А2 418 719 тыс. рублей
- Купон по облигациям класса А1 200 000 тыс. рублей
- Купон по облигациям класса А2 130 442 тыс. рублей
- Купон по облигациям класса Б не выплачивался

Также, со 2 февраля 2015 года ключевая ставка ЦБ РФ, которая является одним из основных факторов, влияющих на финансовую деятельность Общества, была снова снижена с 17 до 15% годовых, а с 16 марта – до 14%.

Подпись:



Ф.И.О.: У.Т.Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации Общества

[М.П.]

29 апреля 2015г.

Дата:

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 34 листов



.

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период апрель -декабрь 2014 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 21 апреля 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746444548, код ОКПО 29407314. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743924326/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. А, 8 этаж.

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

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.
Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС".

В соответствии с Федеральным Законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "РМА Сервис".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, 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 Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО);
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;

- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- 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 закладных после погашения всех облигаций.

Сервисным агентом по закладным, принадлежащим Обществу является «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО)

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» является компанией с 90% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на:

- 90 **обыкновенных именных акций** с номинальной стоимостью 100 рублей каждая. 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю I, Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753854), 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю II, Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753969).

-10 **привилегированных именных акций** по 100 рублей каждая. Учредителю III, ОАО БАНК УРАЛСИБ, принадлежат 10 штук указанных привилегированных акций.

Все акции полностью оплачены в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

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

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

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Доход от выбытия закладных признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

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

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

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

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

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно. Эмиссия выпуска 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 осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

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.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

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

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий размер портфеля залладных Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7 850 штук (8 131 штуки было приобретено первоначально, при формировании портфеля залладных)

По состоянию на 31 декабря 2014г. на балансе Общества находилось 7 залладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2014 к общей задолженности по портфелю залладных в целом представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты (существует просроченная задолженность более 90 дней): 6 667,9 тыс. рублей;
- размер портфеля залладных: 7 764 332,2 тыс. рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 0,09 %.

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать закладную третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение закладных, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2014г.

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 (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв 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 соответствующими гарантиями.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2014г.

Общество сочло возможным отразить в Бухгалтерской отчетности, в краткосрочных обязательствах сумму по облигациям, подлежащую к погашению в следующем за отчетным году. Данная сумма будет равна краткосрочной части финансовых вложений (закладным, подлежащим погашению в период последующих 12 месяцев). Расчет произведен исходя из Эмиссионной документации Ипотечного Агента. В основу взято Решение о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по закладным подлежит к выплате части номинала по облигациям.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по

бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Активы баланса

1.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2014 отражена стоимость залладных в размере 7 733 527 тыс. рублей, которые были приобретены у «Банк УРАЛСИБ» (ОАО) в период 2014 года. Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) залладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения более 12 месяцев. За 2014 год, 10 залладных в сумме 8 368 тыс. рублей были выкуплены «Банком УРАЛСИБ» (ОАО) на основании договоров обратного выкупа залладных, заключенных между Обществом и «Банк УРАЛСИБ» (ОАО).

1.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 186 482 тыс. рублей, в том числе:

- авансы выданные поставщикам в размере 2 210 тыс. рублей.

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
ЗАО Интерфакс	2
ЗАО ПРЦ	40
НКО ЗАО НРД	2 096
ООО Интернет Решения	72

- сумма денежных средств, подлежащих получению по залладным 184 272 тыс. руб., которые были приобретены Обществом у «Банк УРАЛСИБ» (ОАО), в т.ч.:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Начисленные, но не выплаченные проценты по залладным	6643
Задолженность Сервисного агента перед Обществом	177 929

По результатам проведенной инвентаризации в 2014 году не выявлено просроченной задолженности.

1.3 По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена стоимость залладных в размере 30 805 тыс. рублей, которые были приобретены у «Банка УРАЛСИБ» (ОАО), срок погашения которых менее 12 месяцев.

1.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2014 г. и отражена суммы остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 1 315 486 тыс. рублей, в том числе:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
Расчетные счета в т.ч.	1 315 486
ипотечный	1 103 282
расчетный	212 204

Пассивы баланса

1.5 По строке **1310** «Уставный капитал»

На 31.12.2014 уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на:

- 90 **обыкновенных именных акций** с номинальной стоимостью 100 рублей каждая. 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю I, Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753854), 45 штук указанных акций принадлежат Учредителю II, Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 853753969).

-10 **привилегированных именных акций** по 100 рублей каждая. Учредителю III, ОАО БАНК УРАЛСИБ, принадлежат 10 штук указанных привилегированных акций.

Все акции полностью оплачены в денежной форме.

1.6 По состоянию на 31.12.2014 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 37 659 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

1.7 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 9 046 340 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумма долга по выпущенным облигациям в сумме 8 835 440 тыс. рублей, данная сумма представляет собой долгосрочную часть долга из общей суммы по облигациям (строка 14 101):

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс.руб.	Срок погашения облигаций
Облигации класса А1	5 000 000	1 000,00	5 000 000	15 июля 2047
Облигации класса А2	2 536 308	1 000,00	2 536 308	15 июля 2047
Облигации класса Б	1 329 937	1 000,00	1 329 937	15 июля 2047

Таким образом из общей суммы номинальной стоимости по закладным 8 866 245 тыс.рублей вычтена расчетная сумма 30 805 тыс.рублей, равная краткосрочной части финансовых вложений исходя из порядка распределения поступлений по основному долгу, отраженному в Эмиссионной документации Общества.

- сумма долгосрочных кредитов, выданных Обществу ОАО Банком УРАЛСИБ на общую сумму 210 900 тыс.рублей (строка 14102):

Вид займа	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.14г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	б/н от 05.08.2014	900	10,3	15 июля 2047
Кредит	б/н от 08.10.2014	210 000	14	15 июля 2047

Держателем 100% облигаций класса Б по состоянию на 31.12.2014 является БАНК УРАЛСИБ (ОАО)

1.8 В 2014 году по строке **1510** «Заемные средства» отражены:

а) сумма начисленных процентов по облигациям (купонов) к выплате 140 594 тыс.рублей (строка 15102).

Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса А1	8,75	85 100	15 января 2015
Класса А2	11,25	55 494	15 января 2015

б) сумма процентов по долгосрочным кредитам (строка 15101):

Вид займа	№ и Дата кредитного договора	Сумма Невыплаченных процентов на 31.12.14г., тыс. руб.	Процентная ставка, %
Кредит	б/н от 05.08.2014	37	10,3
Кредит	б/н от 08.10.2014	6 686	14

в) сумма, отражающая краткосрочную часть долга по облигациям в размере 30 805 тыс.рублей, равная краткосрочной части финансовых вложений исходя из порядка распределения поступлений по основному долгу, отраженному в Эмиссионной документации Общества(строка 15103).

1.9 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 4 169 тыс.рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг.

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
Банк Уралсиб ОАО	2 780
ВТБ Спец.Депозитарий	185
ЗАО АИЖК	220
Фонд.Биржа ММВБ	10
ООО РМА Сервис	459
ООО ТМФ РУС	515

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

2.0 По строке **2320** «Проценты к получению» по состоянию за 2014 год отражена сумма доходов 229 050 тыс. рублей, которые были получены в результате поступления начисленного процентного дохода и в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным.

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Проценты к получению по закладным	222 401
Проценты банка на остаток средств на расчетных счетах Общества	6 649
Итого (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)	229 050

2.1 По строке **2330** «Проценты к уплате» отражены суммы расходов:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Проценты за пользование долгосрочным кредитом	6 723
Проценты (купоны) по облигациям	140 594
Итого (строка 2330 Отчета о финансовых результатах)	147 317

2.2 По строке **2340** «Прочие доходы» отражены суммы доходов:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	534 789
Прочие внереализационные доходы	948
Итого (строка 2340 Отчета о финансовых результатах)	535 737

2.3 По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Бухгалтерские услуги	782
Госпошлина	620
Погашение закладных	526 421
Раскр.инф.в ленте новостей	18
Расходы на страховые премии по закладным	32 307
Расходы на услуги банков	45
Реализация закладных по обратному выкупу	8 368
Управленческие услуги	2 344
Услуги Сервисного агента	2 780
Услуги Андеррайтера	200
Услуги Резервного Сервисного агента	220
Услуги Специализированного депозитария	516
Услуги биржи	1 936
Услуги по ведению реестра	18
Услуги по изготовлению электронных ключей	2
Услуги по обслуживанию сайта	66
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	3 170
Итого (строка 2350 Отчета о финансовых результатах)	579 811

2.4 В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена прибыль в сумме 37 659 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29)

доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, 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**.

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

- Условный расход по налогу на прибыль за 2014 год составляют 7 532 тыс.
- Постоянные налоговые обязательства за 2014 год составляют 7 532 тыс. рублей.

5. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль за 2014 год составляет 37 659 тыс. рублей.

По строке **2900** Базовая прибыль за 2014 год составляет 418 тыс. рублей на акцию.

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

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 28 мая 2014 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за 2014 год, составила 2 344 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 28 мая 2014 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество, и является аффилированным лицом в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за 2014 год, составила 782 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3) является учредителем 1 Общества, которому принадлежит 45% Уставного капитала. За период с 21 апреля 2014 по 31 декабря 2014 г. операции между Обществом и Штихтинг Уралсиб 3 не осуществлялись.

Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4) является учредителем 2 Общества, которому принадлежит 45% Уставного капитала. За период с 21 апреля 2014 по 31 декабря 2014 г. операции между Обществом и Штихтинг Уралсиб 4 не осуществлялись.

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

Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. Полученные обеспечения не подлежат переоценке в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31.12.2014г. полученные обеспечения составляют 19 288 380 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2014г. не менялась.

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Общества на 31 декабря 2014 года составляет 14 847 835 тыс. рублей, что включает в себя,

- остаток денежных средств на счете Ипотечного покрытия.
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными.

9. УСЛОВНЫЕ ФАКТОРЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Факторы и условия, влияющие на финансовое состояние Общества

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность Общества и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Обществом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Общества от основной деятельности.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Общество не производило на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям. Ипотечное покрытие сформировано Обществом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования ипотечного покрытия Облигаций Общество не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей выпуска Облигаций.

Общество считает, что, указанные в настоящем разделе, факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций.

Действия, предпринимаемые Обществом, и действия, которые Общество планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые Обществом, и способы, которые Общество планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Общества.

Такие действия и способы Общество может осуществлять/применять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных документацией, связанной с выпуском облигаций. В этой связи также необходимо иметь в виду специфику политики Общества по управлению рисками.

Общество является компанией специального назначения, управление которой осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС», - организация, имеющая значительный опыт руководства подобными компаниями в рамках сделок по секьюритизации и привлеченная специально для управления Обществом. ООО «ТМФ РУС» действует в качестве единоличного исполнительного органа Общества.

Доступные Обществу способы по использованию данных факторов и условий закреплены в документации, связанной с выпуском Облигаций. В случае возникновения указанных факторов, Общество осуществит все доступные и предписанные документацией, связанной с выпуском Облигаций, действия по использованию таких факторов или снижению их негативного эффекта.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Общества, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Основной и единственной деятельностью Общества является исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений по приобретаемым им закладным и обслуживанию данных закладных, при этом успешность осуществления указанной деятельности зависит от отсутствия каких-либо негативных факторов/событий, описанных в настоящем пункте, поэтому события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Общества, отсутствуют.

Характер деятельности Общества не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Общества, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Общество не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Общества, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества, независимого специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

В настоящее время Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, в следствие чего судебные риски Общество оценивает как незначительные. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Общества и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами Облигаций, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Риски, свойственные исключительно Обществу или связанные с осуществляемой Обществом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Общество:

В настоящее время Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Общества и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, поскольку Общество не участвует в судебных процессах.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Общества на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Общества не подлежит лицензированию. Общество не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен.

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Общества:

У Общества нет дочерних или зависимых обществ. Общество не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Общества будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости ипотечного покрытия.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Общества:

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей.

Иные риски, связанные с деятельностью Общества:

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

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

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 января 2015 года состоялась первая купонная Дата Общества.

Обществом были выплачены:

- Номинальная часть основного долга по облигациям класса **A1** 508 550 тыс.рублей
- Номинальная часть основного долга по облигациям класса **A2** 257 968 тыс.рублей
- Купон по облигациям класса **A1** 103 100 тыс.рублей
- Купон по облигациям класса **A2** 67 238 тыс.рублей

Подпись:



Ф.И.О.: У.Т.Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации Общества



31 марта 2015г.

Дата:

.

2015 .

:	
I. 2
II.	« E 02» 3
III. 4
A. 4
. 6
IV. 9
: 9
: 12
V. 13
VI.13
VII. 17
VII. 19
 19
 20
1 21
2 24
3	() 25
4 34

I.

:

- 06.12.2011 402- « »;
- , . 29.07.1998 34 ;
- " " "
- **1/2008,** . 06.10.2008 106 ,
1/2008;
- « 06.07.99 N 43 , 4/99; »
- **4/99,** .
- 02.07.2010 N **66** "
";
- " " **7/98,**
25.11.1998 . 56 , 7/98;
- " ,
" **8/2010,** .
13.12.2010 167 , 8/2010;
- " " **9/99,**
06.05.1999 32 , 9/99;
- " " **10/99,**
06.05.1999 33 , 10/99;
- " "
15/2008, . 06.10.2008 107 ,
15/2008;
- " " **19/02,**
10.12.2002 126 , 19/02;
- " 28.06.2010 .
» **22/2010,** .
63 , 22/2010;
- " »
23/2011, . 02.02.2011 . 11 ,
23/2011;
- -
31.10.2000 94 ;
- ,
13.06.1995 49;

- 39 « : », 39;
- , ;
- 11.11.03 152- " ";
- 16.07.1998 102- « (»).

II. « e 02»

« e 02» (« » « »)
 « » 11.11.2003 152-
 .

« » 11.11.2003
 152- , ,
 .

« » (– ").

« »

« », (– ").

, ,
 .

« » 11.11.2003 152- .

, () ,
 , :

- ,
- , . . , ,
- , ,
- , ,

■ «

■ »;

■ ;

■ ;

■ , ;

■ ;

■ () ;

■ ;

■ () ;

■ ,

■ ;

■ ,

■ ;

■ .

III.

A.

« » (- »).

,

.

,

-

,

.

.

«1. : 8.2».

,

«1. : 8.2».

.

31.10.2000 . 94 .

1.

()

3,

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)

()

()

-
-

(- , -).

11

06.12.2011 402- «

».

31

4.

(, , ,

) , . . .
 .
 ()
 (4).
 .
 (-17) ,
 (() -17).
 ,
 .
 ,
 ,
 ,
 .
 .
 , , 5%
 — , 5 .
 .
 ,
 ()
 :
 • ;
 • ;
 • ;
 • ,
 • .
 III
 .
 ,
 ,
 ,

，
：

-
-
-

-
-
-
-

- -
 -
- » 11.11.2003 . 152-
» 22.04.1996 39-
();
•
« » /
()
•
(
)

，
；

：

•

« »，

« »

，

；

•

；

•

。

(，)

，

"

02".

()

：

•

()

-

。

，

()，

10%

，

；

•

()

，

；

•

，

，

；

•

-

；

•

-

，

；

•

，

，

，

，

•

；

()

，

，

。

•

，

(/)

；

•

；

•

，

；

,
 ,
 ,
 ,
 ,
 :
 ;
 ;
 ;
 ;
 ;
 ;
 ,

IV.

:
 _____:

« (.2 .13 »
 (16.07.98 102- « ()»)

,
 .
 ,
 (,
).
 ,
 ,
 .
 ,
 (,)
 .
 ,
 .
 ,
 .

, 19/02
 , .7 1/2008 ,

- , -
.

008 "
008

, , "

C

- .
(008)

, , .

, : ,

- () () ;

- , () , ,

- ; () ,

- ; ,

- () , (

-); ,

- ; , .

009 (009

).

.

.

- .

.

6/01, 14/2007, 5/01,
,

.

,

,

.

91.02 « 97 " ».

"

_____ :

.

.

80 "

"

80 "

".

,

,

.

,

,

5

.

,

.

5

,

.

,

.

".

82 "

_____.

(.816)

.

,
.
.

,

,
15/2008 " ".

" **67** "
:

67.03 -
67.04 -

,
-
.

_____.

()

() , .

().
() ,
(.6 15/2008).

V.

,
,
,

.4

9/99 .34 19/02 .

"

.

91.01 "

"

:

•

,

;

()

();

;

;

;

;

•

;

•

.

91.02 "

"

:

•

(, . .) ();

•

()

;

•

();

•

;

•

;

•

;

•

;

•

;

•

,

;

•

,

•

;

•

;

•

;

•

.

VI.

,

:

1.

,

,

.

,

.

2.

,
 ,
 .
 , . 37, 38 19/02.
 , :
 1. ,
 ,
 :
 1. ;
 2.
 3. ,
 ,
 31 ,
 2.
 .
 3.
 , :
 1. 31
 2. 31
 3. , 90 .
 ,

4.

4.

. 37 19/02,

-
-
-
-
-
-

3.

. 70
(.

24.12.2010 N 186)

:

1.

- 2.
- :
1. , (,
-);
2. ,
- ;
3. 31 .
- 3.
- () :
1. 90
- ;
2. () 50 45 90
- ;
3. 45 .

VII.

,

4 .

,

4 ,

,

(

,

) , :

/	/	,	/	
(/)	/	/ /	/	
- ,	-	« »	-	

		« »		
	,	« »		
()		« »		,
«__»__20_ __.		« »		,
	,	« »		.
,				
	-	« »	-.	
		CITIBANK LONDON N.A. BRANCH		()

		«		»

VII.

_____ . 22 18/02 ;

21 18/02. , 20

,

.

25 .

.

(.3. .286).

, .3 . 286 ,

) (.2 .2 .286).

251 1 29 ,

() ,

,

.

.

,

.

,

25 .

,

,

25 .

1

						1		3
19								
19.03							-	
19.04							-	
51							.	
57								
57.01	()							
57.02								
57.21								
57.22								
58								
58.02								
60								
60.01	()							
60.02) (
60.21		+						
60.22		+						
60.31	(+						
60.32) (+						
66								
66.01	()							
66.02	()							
66.03	()							
66.04	()							
66.21	()							
66.22	()							
66.23	()							
66.24	()							
67								
67.01								
67.02								
67.03								

67.04								
67.21	()	+						
67.22	()	+						
67.23	()	+						
67.24	()	+						
68								
68.01						.		
68.02						.		
68.04								
68.04.1						.		
68.04.2								
68.10						.		
75								
75.01								
75.02								
76								
76.01								
76.01.1								
76.02								
76.03								
76.05								
76.05.0	()							
76.05.1								
76.05.2								
76.05.3								
76.05.5								
76.07	c ()							
76.09								
76.22	()	+						
76.25	()	+						
76.29	()	+						
76.32	(. .)	+						

76.35	(. .)	+						
76.39	(. .)	+						
80								
82								
82.01	,							
83								
83.02								
83.03								
84	()							
84.01	,							
84.02	,							
84.03								
84.04								
91								
91.01								
91.02								
91.09								
97						. . .		
98								
98.01	,					. . .		
99								
99.01								
99.02								
99.02.1								
99.02.2								
99.02.3								
99.02.4								
008				+				
	,			+				

58.02 / 76.05.0	
76.05.0 / 51	
008	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.5.1	
76.05.1 / 91.01 ()	
91.02 () / 58.2	
008*	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.05.2	
76.05.2 / 91.01 ()	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.05.3	
76.05.3 / 91.01 ()	
76.05.1 / 91.01 ()	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.05.1	
76.05.2 / 91.01 ()	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.05.2	
91.02 () / 58.02	
008	
91.02 () / 76.05.2	
76.05.2 / 76.05.1	
76.05.1 / 91.01 ()	
91.02 () / 58.02	

* 008

3 ()

1

02.07.2010 66
(
05.10.2011 124)

_____ 20 ____ .

(, ,)

- _____ /

_____ /

_____ : . . (. . .)

() _____

0710001		
384 (385)		

¹	²	³ _____ 20 ____ .	⁴ 31 20 ____ .	⁵ 31 20 ____ .
	I.			
	I			
	II.			
	()			
	II			

1	2	_____3 20 ____ .	31 20 ____ .4	31 20 ____ .5
	III. 6 (,) ,			
	,	()7	()	()
	()			
	()			
	III			
	IV.			
	IV			
	V.			
	V			

“ ” 20 .

[illegible]

_____ 20 ____ .

(, ,)

_____ / _____

_____ / _____

: . . (. .)

0710002

384 (385)

1	2	20 ____ . ³	20 ____ . ⁴
	5		
		()	()
	()		
		()	()
		()	()
	()		
		()	()
		()	()
	()		
	()		

1	2	<u>20 ____</u> . ³	<u>20 ____</u> . ⁴
	() ,		
	() ,		
	6		
	()		
	()		

“ ____ ” ____ 20 ____ .

____ () ____ () ____ () ____ ()

- 1.
2. “ 4/99,
- 6417- 6 1999 . 6 1999 . 43 () ,
- 3.
4. ,
5. , “
6. () “ ” () “ ,
- () “.

02.07.2010 66
(
05.10.2011 124)

20 ____ .

(, ,)

0710003
384 (385)

1.

					()	
31 20 ____ ¹		()				
20 ____ ²						
- : :						
:						
,						

0710023 . 2

					()	
- : :	()	()	()	()	()	()
:					()	()
		()		()	()	()
,		()		()	()	()
	()				()	()
	()				()	()
					()	()
31 ____ ²		()				
20 ____ ³						
- : :						
:						
,						
- : :	()	()	()	()	()	()
:					()	()
		()		()	()	()
,		()		()	()	()
	()				()	()
	()				()	()
					()	()
31 ____ ³		()				

2.

	31 20__ . ¹	20__ . ²		31 20__ . ²
		()		
-				
	:			
): (
	:			
() :				
	:			

3.

	31 20__ . ³	31 20__ . ²	31 20__ . ¹

_____ () _____ () _____ () _____ ()
" ____ " _____ 20__ .

- 1. , .
- 2. .
- 3. .

	$\overline{20} \quad \underline{\quad} \quad .^1$	$\overline{20} \quad \underline{\quad} \quad .^2$
-		
:		
()		
()		
,		
()		
,		
-	()	()
:		
,		
,		
,		
()	()	()
()	()	()
()		
,)	()	()
,	()	()
	()	()
	()	()
-		
:		
()		
,		
,		
.		

	$\overline{20 \quad \quad}^1$	$\overline{20 \quad \quad}^2$
-	()	()
: ()		
()	()	()
()	()	()
()	()	()
,	()	()
	()	()

()

()

()

()

" "

20

.

1.
2.
-

()

: _____
()

, «____» _____ 20____ .

.

:

«____» _____ 20____ .

58.02 « »:

01.01.____ . _____ . _____ :

31.12.____ . _____ . _____ :

008 « »:

01.01.____ . _____ .

31.12.____ . _____ .

76.05.1 « »:

01.01.____ .. _____ .

31.12.____ . _____ .

76.05.2 « »:

(76.5.2) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.2) 31.12.____ . _____ .

76.05.3 « »:

(76.5.3) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.3) 31.12.____ . _____ .

76.05.5 « »:

(76.5.5) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.5) 31.12.____ . _____ .

,

:

_____ () _____ () _____ ()

:

_____ ()	_____ ()	_____ ()
_____ ()	_____ ()	_____ ()
_____ ()	_____ ()	_____ ()

()

: _____
()

, «__»____ 20__ .

:

:

1	2	3	4	5	6	7	8
:							

():

			,		,
1	2	3	4	5	6
:					

, .

:

:

_____	_____	_____
()	()	()
_____	_____	_____
()	()	()
_____	_____	_____
()	()	()

"

02"

, « _____ » 20 .:

1. _____
_____ , . . _____

2. 90 _____
(_____) _____ 20 _____ :
_____ 20 _____

• (90); _____ . ;
• , _____ : _____ . ;
• , - _____ %.

, . . -

3. _____ /

4. _____
/ _____

:

()

()

()

()

() ()

() ()

() ()

() ()

() _____

:

_____, _____
()

#

, « _____ » _____ .

:

			-			-	

,

.

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()		
:			
	()	

« _____ »

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()
