

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
отчетности
Закрытого акционерного
общества «Первый Санкт-
Петербургский ипотечный
агент»

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам ЗАО «ИА ПСПб»,
Генеральному директору Управляющей компании
ООО «ТКС-Управление»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»
Сокращенное наименование: ЗАО «ИА ПСПб»
Место нахождения: 119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А
Государственный регистрационный номер: 1137746447915

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель Департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора
№02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

28.03.2016

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2015
17520940		
7704836098		
65.23		
67	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п. 3.1.	Финансовые вложения	1170	1 326 456	1 454 801	1 695 043
	Закладные	1171	1 326 456	1 454 801	1 695 043
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 326 456	1 454 801	1 695 043
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п. 3.2.	Дебиторская задолженность	1230	2 859	3 391	1 629
п. 3.3.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	127 863	240 639	305 232
	Закладные	1241	127 863	240 639	305 232
п. 3.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	199 853	207 761	172 660
	Расчетные счета	1251	199 853	207 761	172 660
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	330 575	451 791	479 521
	БАЛАНС	1600	1 657 031	1 906 592	2 174 564



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п. 3.5.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
п. 3.6.	Резервный капитал	1360	1	1	-
п. 3.7.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	108 831	54 777	3 238
	Итого по разделу III	1300	108 842	54 788	3 248
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п. 3.8.	Заемные средства	1410	1 521 870	1 820 374	2 163 145
	Облигационные займы (ОД)	1411	1 495 514	1 778 634	2 087 721
	Кредиты и займы (ОД)	1412	26 356	41 740	75 424
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 521 870	1 820 374	2 163 145
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п. 3.9.	Заемные средства	1510	23 546	28 895	3 382
	Облигационные займы (НКД)	1511	23 073	28 147	3 063
	Кредиты и займы (проценты)	1512	473	748	320
п. 3.10.	Кредиторская задолженность	1520	2 773	2 535	4 789
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	26 319	31 430	8 171
	БАЛАНС	1700	1 657 031	1 906 592	2 174 564

Генеральный директор
ООО "ТКС-Управление"
- Управляющей организации
ЗАО "ИА ПСПБ"

25 марта 2016 г.



(подпись)

Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)



**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация Закрытое акционерное общество "Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2015
17520940		
7704836098		
65.23		
67	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п. 3.11.	Проценты к получению	2320	201 090	230 569
	проценты к получению (по закладным)	23201	192 658	226 154
	проценты к получению (банковские)	23202	8 432	4 415
п. 3.12.	Проценты к уплате	2330	(122 073)	(151 168)
п. 3.13.	Прочие доходы	2340	311 334	304 940
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	230 788	294 439
	прочие доходы	23402	80 546	10 501
п. 3.14.	Прочие расходы	2350	(336 297)	(332 801)
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(230 787)	(294 439)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(2 694)	(1 836)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(13 225)	(15 673)
	прочие расходы	23504	(89 591)	(20 853)
п. 3.15.	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	54 054	51 540
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
п. 3.16.	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	10 811	10 308
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
п. 3.15.	Чистая прибыль (убыток)	2400	54 054	51 540

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
п. 3.17.	Совокупный финансовый результат периода	2500	54 054	51 540
п. 3.18.	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	5	5
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор
ООО "ТКС-Управление"
- Управляющей организации
ЗАО "ИА ПСПБ"



25 марта 2016 г.

Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)



Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2015 г.

Коды		
0710003		
31	12	2015
17520940		
7704836098		
65.23		
67	16	
384		

Организация Закрытое акционерное общество "Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки
 Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / Частная
 Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД _____
 по ОКОПФ / ОКФС _____
 по ОКЕИ _____
 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 2013 г.	3100	10	-	-	-	3 238	3 248
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	51 540	51 540
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	51 540	51 540
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
взнос в уставный капитал	3217	-	-	-	-	-	-

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

для аудиторских
заключений

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	1	(1)	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	10	-	-	1	54 777	54 788
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	54 054	54 054
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	54 054	54 054
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	10	-	-	1	108 831	108 842

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 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	3411	-	-	-	-
исправлением	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением	3412	-	-	-	-
исправлением	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	108 842	54 788	3 248

Генеральный директор
ООО "ТКС-Управление"
- Управляющей организации
ЗАО "ИА ПСПБ"

25 марта 2016 г.

Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)



Для аудиторских
заключений

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация **Закрытое акционерное общество "Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Закрытое акционерное общество / Частная**
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2015
17520940		
7704836098		
65.23		
67	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	4 415
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	-	-
банковские проценты	4114	8 432	4 415
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(151 700)	(157 316)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(20 655)	(27 185)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(127 422)	(125 655)
налога на прибыль	4124	-	-
прочие платежи	4129	(3 623)	(4 476)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(143 268)	(152 901)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	433 865	530 772
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	230 787	304 518
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	191 887	226 110
прочие поступления	4219	11 191	144
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
процентов по прочим долговым обязательствам	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	433 865	530 772



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(298 505)	(342 770)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(298 505)	(342 770)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(298 505)	(342 770)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(7 908)	35 101
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	207 761	172 660
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	199 853	207 761
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
ООО "ТКС-Управление"
- Управляющей организации
ЗАО "ИА ПСПб"

25 марта 2016 г.



Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)



ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 4 г. Москвы 27.05.2013 г. Основной государственный регистрационный номер – 1137746447915, код ОКПО 17520940. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704836098/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.2003 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.

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания Общества от 21 мая 2013 г. собрание акционеров Общества приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «ТКС-Управление».

Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «ТКС-Управление» является генеральный директор Качалина Татьяна Валентиновна.

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания Общества от 21 мая 2013 г. собрание акционеров Общества приняло решение о передаче ведения бухгалтерского и налогового учета ООО «ТКС-Учет».

Членами специализированной организации – ООО «ТКС-Учет» являются генеральный директор Качалина Татьяна Валентиновна и главный бухгалтер Исупов Аркадий Валентинович.

На основании Протокола № 01/01/2014/МАНФВ от 26.06.2014 г. Общим собранием акционеров решено утвердить ООО «Интерком-Аудит БКР» в качестве аудитора Общества.

В соответствии с Уставом предметом деятельности Закрытого акционерного общества «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.



На основании Протокола № 01/01/2014/МАНФВ от 26.06.2014 г. Общим собранием акционеров принято решение избрать Петряхину Наталью Викторовну ревизором Общества.

Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. к связанным сторонам Закрытого акционерного общества «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.

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

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

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение портфеля закладных у ОАО «СПБ ЦДЖ»;
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием (два выпуска);
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента – ОАО «СПБ ЦДЖ»;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга, начисленных процентов и пени, включая досрочное погашение задолженности по закладным, страховые возмещения от страховых компаний, перечисления материнского капитала в счет погашения задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами расчетного агента, их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика или получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования (под договором страхования понимается любой договор страхования, заключаемый в обязательном порядке физическими лицами, получающими ипотечные кредиты);
- досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием или частичное досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций с ипотечным покрытием и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций с ипотечным покрытием в полном объеме.



2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций отражается в рублях и копейках.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Приобретаемые закладные (Портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п. 2 ст. 13 Федерального закона № 102-ФЗ) и включаются в состав 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 НДС и других возмещаемых налогов).

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

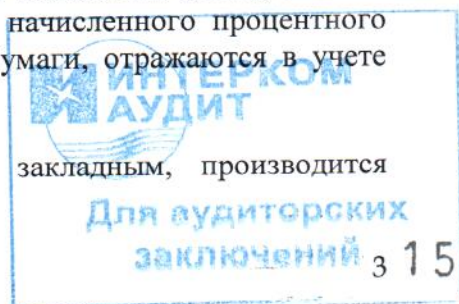
Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с Договором.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью закладных, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не относится на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода. Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

Для целей настоящей учетной политики 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 Общества в составе прочих доходов.

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



Эмиссия выпусков 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.

Размещенные 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 ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

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:

А. 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.

В. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля залговых Общества составляет 1 075 штук, из них по состоянию на 31 декабря 2015 года 11 залговых с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- а. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- б. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
- с. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью залговой. Залговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи ипотечного кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 16

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

- а. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
- б. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит оценку справедливой стоимости финансовых вложений на основании писем Сервисного агента об оценке на отчетную дату справедливой стоимости финансовых вложений.
- с. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию полученных обеспечений по закладным.
- д. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. Задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.
- е. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

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.

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.

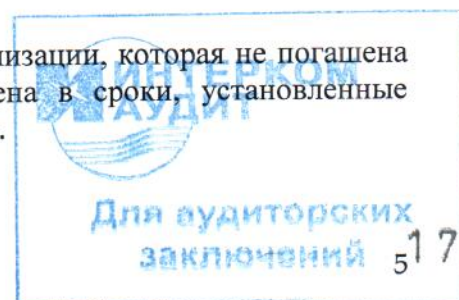
Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение закладных, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

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 2015 г.

С. Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 г. N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, 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.



Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

- а. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
- б. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
- с. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- а. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- б. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
- с. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

В результате анализа 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 2015 г.

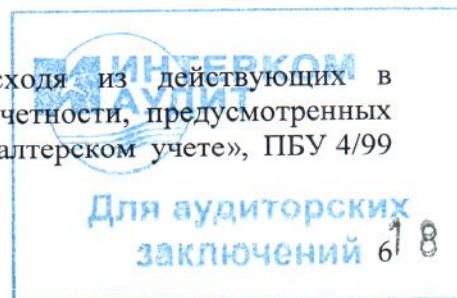
Изменения в учетной политике в 2015 г.

С 01.01.2015 г. Общество перешло на свернутый метод учета закладных в связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п. 7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности в соответствии с МСФО и учетной политикой.

Ретроспективный анализ данных изменений показателей бухгалтерской отчетности за 2014 год и 2013 год отражен далее в пункте 11. «ИСПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ПЕРИОДОВ».

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99



«Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Раздел I. Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена стоимость долгосрочной части закладных в размере 1 326 456 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «СПб ЦДЖ».

Движение финансовых вложений в 2015 г. было представлено следующим образом:

Остаток непогашенного ОД на 31.12.2014 г.	Поступило закладных	Выбытие закладных	Остаток непогашенного ОД на 31.12.2015 г.
1 695 440	0	241 121	1 454 319

В сумму 1 454 319 тыс. рублей входят краткосрочные финансовые вложения, которые рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2016 год на основании предоставленной информации от Сервисного агента – ОАО «СПб ЦДЖ» в виде официального письма за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. и в размере 127 863 тыс. рублей отражены по строке 1240 «Финансовые вложения».

Раздел II. Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 2 859 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2014 г., тыс. рублей	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2015 г., тыс. рублей
ЗАО "РСИЦ"	0	1	0	1
НКО ЗАО НРД	395	0	15	380
ОАО "АИЖК"	1 079	3 819	4 000	898
ОАО "НБКИ"	0	2	0	2
ООО "Интерфакс - ЦРКИ"	0	9	8	1
ООО "МАСТЕРХОСТ"	2	3	3	2
ООО "ТКС-Управление"	209	243	452	0
ООО "ТКС-Учет"	227	264	491	0
Остаток начисленных процентов по закладным	1 479	202 756	202 660	1 575
Итого	3 391	207 097	207 629	2 859

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 127 863 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «СПб ЦДЖ».

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены денежные средства в размере 199 853 тыс. рублей, в т.ч. на расчетном счете № 40701810926260007159 в банке ВТБ 24 (ПАО) в размере 992 242 (Девятьсот девяносто две тысячи двести сорок два) рубля 96 копеек, на расчетном счете № 40702810600030004533 в банке ВТБ (ПАО) в размере 131 920 566 (Сто тридцать один миллион девятьсот двадцать тысяч пятьсот шестьдесят шесть) рублей 36 копеек, на счете

ипотечного покрытия № 40702810900030004534 в банке ВТБ (ПАО) в размере 66 940 128 (Шестьдесят шесть миллионов девятьсот сорок тысяч сто двадцать восемь) рублей 80 копеек.

Раздел III. Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» отражен уставный капитал Общества, который составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей 00 копеек. Уставный капитал Общества разделен на 10 000 (Десять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1» принадлежит 5 000 (Пять тысяч) обыкновенных акций, Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2» принадлежит 5 000 (Пять тысяч) обыкновенных акций.

За последний заверченный финансовый год размер уставного капитала не менялся. Средневзвешенное количество обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 10 000 (Десять тысяч) и равно количеству акций 10 000 (Десять тысяч) штук, поскольку не было движения.

3.6. По строке **1360** «Резервный капитал» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражен резервный капитал Общества в размере 1 тыс. рублей.

3.7. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 108 831 тыс. рублей.

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

3.8. По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражены суммы:

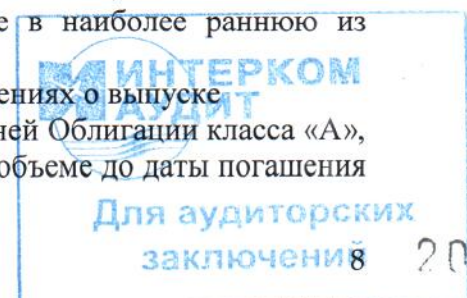
- основного долга по реализованным облигациям в размере 1 521 870 тыс. рублей;

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2015 г., руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Класс А	1 878 948	684,82	1 286 741	15 июля 2041 г.
Класс Б	208 773	1 000,00	208 773	15 июля 2041 г.

Погашение облигации с ипотечным покрытием происходит путем частичного погашения их номинальной стоимости. Уменьшение номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием производится на основании отчета Расчетного агента - АО «АИЖК».

- долгосрочный заем № б/н от 12.12.2013 г., полученный от ОАО «СПб ЦДЖ», в размере 26 356 тыс. рублей, процентная ставка 8,5 % годовых, Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме в наиболее раннюю из следующих дат:

- дату погашения Облигаций, как она определена в Решениях о выпуске
- рабочий день, следующий за датой погашения последней Облигации класса «А», если Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме до даты погашения



Облигаций класса «А», определенной в Решениях о выпуске Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Раздел V, Краткосрочные Обязательства

3.9. По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 23 546 тыс. рублей, которая состоит из:

- суммы процентов по реализованным облигациям в размере 23 073 тыс. рублей;
- суммы процентов по долгосрочному займу № б/н от 12.12.2013 г., полученный от ОАО «СПБ ЦДЖ» в размере 473 тыс. рублей;

3.10. По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 2 773 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2014 г., тыс. рублей	Выбыло	Поступило	Остаток на 31.12.2015 г., тыс. рублей
АО "НРК"	2	53	56	5
ЗАО "ВТБ Капитал"	10	50	45	5
ЗАО "ФБ ММВБ"	15	120	120	15
ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	154	1 323	1 400	231
ОАО "АИЖК"	43	4 441	4 472	74
ОАО "СПБ ЦДЖ"	1 448	15 822	15 606	1 232
ООО "ТКС-Управление"	1	1 345	1 524	180
ООО "ТКС-Учет"	1	1 466	1 649	184
Задолженность ИА перед СА	861	434 420	434 406	847
Итого	2 535	459 040	459 278	2 773

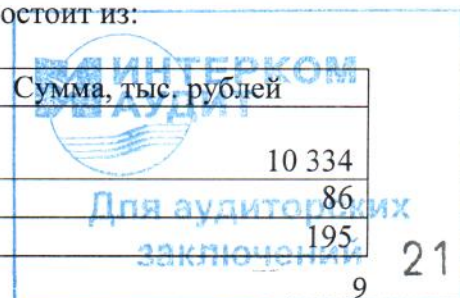
Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.11. По строке **2320** «Проценты к получению» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма доходов в размере 201 090 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 192 658 тыс. рублей и начисленных банковских процентов на остаток средств на расчетных счетах в размере 8 432 тыс. рублей.

3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате» показана сумма расходов в размере (122 073) тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления купонного дохода по облигациям с ипотечным покрытием за 2015 год в сумме 118 900 тыс. рублей и процентов по полученным займам в сумме 3 173 тыс. рублей.

3.13. По строке **2340** «Прочие доходы» отражены суммы доходов в размере 311 334 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2015 году в размере 230 787 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 80 546 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Доходы (расходы), связанные с реализацией ценных бумаг (по Обратному выкупу)	10 334
Курсовые разницы	86
Начисленные пени (неустойки) к получению (уплате)	195



Прибыли прошлых лет	69 931
---------------------	--------

3.14. По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов в размере (336 297) тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2015 году в размере 230 787 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 2 694 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 400
Расходы на управление	1 294

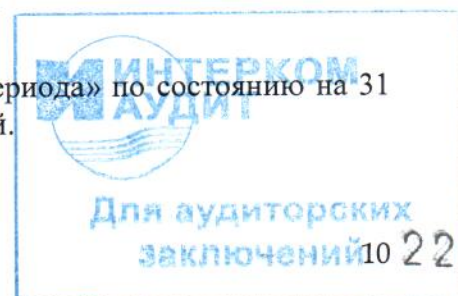
Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 13 225 тыс. рублей, которая представляет собой сумму расходов Общества на услуги ОАО «СПб ЦДЖ» по обслуживанию портфеля закладных и из прочих расходов в размере 89 591 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Аудиторские услуги	195
Доходы (расходы), связанные с реализацией ценных бумаг (по Обратному выкупу)	10 334
НДС по услугам	3 648
Комиссия банка	105
Расходы на услуги биржи	111
Расходы на обслуживание закладных в депозитарии	15
Расходы на услуги по ведению реестра	56
Расходы на услуги по предост. поручительства	3 070
Расходы на раскрытие информации	7
Расходы на услуги расчетного агента	320
Расходы на услуги резервного сервисного агента	400
Расходы на обслуживание облигаций в спецдепозитарии	1 339
Расходы на услуги хостинга	3
Расходы на услуги маркет-мейкера	45
Расходы на услуги по передаче отчетности	12
Убытки прошлых лет	69 931

3.15. В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию на 31 декабря 2015 г. показана прибыль в сумме 54 054 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

3.16. В строке **2421** «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)» по состоянию на 31 декабря 2015 г. в связи с тем, что получена прибыль, которая не облагается налогом, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 10 811 тыс. рублей.

3.17. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2015 г. показана прибыль в сумме 54 054 тыс. рублей.



3.18. В строке **2900** «Базовая прибыль (убыток) на акцию» по состоянию на 31 декабря 2015 г. показана прибыль в сумме 5 тыс. рублей, которая считается как деление суммы строки 2500 на 10 000 (Десять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4. ПБУ 18/02

Общество получило в 2015 году прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 54 054 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 10 811 тыс. рублей, условный расход в размере 10 811 рублей.

5. ПОЯСНЕНИЯ К «ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

По строке 4129 «Прочие платежи» отражена комиссия банка в размере (105) тыс. рублей и суммы оплаченного НДС в размере (3 518) тыс. рублей.

По строке 4219 «Прочие поступления» отражены штрафные санкции в размере 195 тыс. рублей, поступления по Договорам купли-продажи закладных (обратный выкуп) в размере 11 009 тыс. рублей, прочие поступления в размере 529 тыс. рублей, возвраты излишне перечисленных денежных средств в размере 542 тыс. рублей.

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	180
ООО "ТКС-Учет"	184
Итого	364

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

Дебиторской задолженности со связанными сторонами нет.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года, составила 2 694 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Общество контролируется Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1», которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества и Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2», которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества.

В 2015 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:



Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Форма расчетов	Стоимость услуг за 2015 год (тыс. рублей)	Процентное соотношение расходов (%)	Задолженность на 31.12.2015 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	Безналичный расчет	1 294	48%	180 кредиторская	1	-	-
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	Безналичный расчет	1 400	52%	184 кредиторская	1	-	-
Итого:				2 694	100%				

Сроки завершения расчетов с ООО «ТКС-Управление» (согласно договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 28.06.2013 г.) и с ООО «ТКС-Учет» (согласно договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 28.06.2013 г.) до даты ликвидации Общества после исполнения обязательств по Облигациям всех выпусков и в иных случаях, предусмотренных Договорами.

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

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

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2015 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 2 675 492 680,70 рублей.

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

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31 декабря 2015 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 4 214 671 000 руб. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

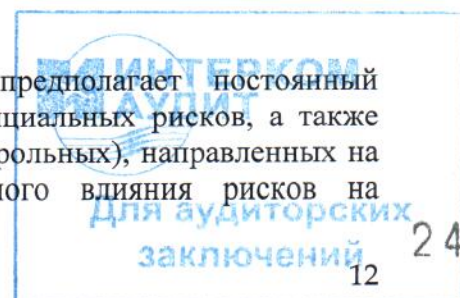
Справедливая стоимость залога по состоянию на 31 декабря 2015 г. не изменилась.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

События после отчетной даты отсутствуют.

10. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.

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



Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять обязательства по закладным. Неисполнение обязательств (дефолт) по закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Подверженность Общества кредитному риску минимальна, так как путем заключения договоров страхования заемщики страхуют свою жизнь и здоровье от риска причинения вреда в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), а также предмет ипотеки от риска утраты и/или повреждения. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Общество. Страховая сумма на каждый период страхования по каждому договору превышает остаток основного долга по закладной не менее, чем на 10 (десять) процентов.

Финансовые и рыночные риски.

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

Все операции в ходе своей хозяйственной деятельности Общество осуществляет в национальной валюте. В связи с этим оно слабо подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Одним из основных видов деятельности Общества является выпуск облигаций, обеспеченных закладными.

Ставка купона по Облигациям класса «А» является фиксированной и составляет 8,50 процентов годовых. Размер дохода по Облигациям класса «Б» не зависит от изменения процентных ставок. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

11. ИСПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ПЕРИОДОВ.

Ввиду изменения Учетной политики (см. раздел 2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ – Изменения в учетной политике в 2015 г.) для сопоставимости показателей Бухгалтерского баланса за 2013 год и 2014 год и Отчета о финансовых результатах за 2014 год, в отношении значений строк (1170, 1100, 1230, 1240, 1200, 1600, 1450, 1400, 1520, 1550, 1500, 1700) Бухгалтерского баланса и строк (2340, 2350) Отчета о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2014 г. внесены исправления в отчетность за 2015 год в отношении предыдущих периодов (тыс. руб.).



Форма 1 «Бухгалтерский баланс на 31.12.2013 г.»

Наименование показателя	Строки	До изменений	После изменений	Расхождения
АКТИВ БАЛАНСА:				
Финансовые вложения	1170	2 065 003	1 695 043	369 960
Итого по разделу I	1100	2 065 003	1 695 043	369 960
Дебиторская задолженность	1230	1 444	1 629	- 185
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 203	305 232	- 300 029
Итого по разделу II	1200	179 307	479 521	- 300 214
БАЛАНС (сумма строк 1100+1200)	1600	2 244 310	2 174 564	69 746
ПАССИВ БАЛАНСА:				
Прочие обязательства	1450	67 035	-	67 035
Итого по разделу IV	1400	2 230 180	2 163 145	67 035
Кредиторская задолженность	1520	3 456	4 789	- 1 333
Прочие обязательства	1550	4 044	-	4 044
Итого по разделу V	1500	10 882	8 171	2 711
БАЛАНС (сумма строк 1300+1400+1500)	1700	2 244 310	2 174 564	69 746

Форма 1 «Бухгалтерский баланс на 31.12.2014 г.»

Наименование показателя	Строки	До изменений	После изменений	Расхождения
АКТИВ БАЛАНСА:				
Финансовые вложения	1170	1 904 581	1 454 801	449 780
Итого по разделу I	1100	1 904 581	1 454 801	449 780
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	26 496	240 639	- 214 143
Итого по разделу II	1200	237 648	451 791	- 214 143
БАЛАНС (сумма строк 1100+1200)	1600	2 142 229	1 906 592	235 635
ПАССИВ БАЛАНСА:				
Прочие обязательства	1450	211 875	-	211 875
Итого по разделу IV	1400	2 032 249	1 820 374	211 875
Прочие обязательства	1550	23 762	-	23 762
Итого по разделу V	1500	55 192	31 430	23 762
БАЛАНС (сумма строк 1300+1400+1500)	1700	2 142 228	1 906 592	235 636

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2014 г.»

Наименование показателя	Строки	До изменений	После изменений	Расхождения
Прочие доходы	2340	139 234	304 940	- 165 706
доходы, связанные с	23401	128 733	294 439	- 165 706

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений

реализацией закладных				
Прочие расходы	2350	- 167 095	- 332 801	165 706
расходы, связанные с реализацией закладных	23501	- 128 733	- 294 439	165 706

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

Должность: Генеральный директор ООО "ТКС-
Управление", Управляющей организации
Общества

[М.П.]

Дата: «25» марта 2016 г.



Для аудиторских
заключений 27

СПИСОК СВЯЗАННЫХ СТОРОН

Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только в соответствии с физическим лицом)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащ их связанной стороне обыкновенны х акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
5.	ООО «Гривеч Корпоративный Сервис- Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
6.	ООО «Гривеч Корпоративный Сервис- Учет»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
7.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент БЖФ-1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет

8.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макарию III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
10.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
11.	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
12.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдовская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
13.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2013 г.	Нет	Нет
14.	Николеца Гарофита Антонас	10 Джорджи Варнакиоти, 4150 Като Полемида, Лимассол, Кипр	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30 июня 2015 г.	Нет	Нет
15.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
17.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuz 1)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2013 г.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2013 г.	50%	50%
19.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2013 г.	50%	50%
20.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Мультиинициаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
23.	Штихтинг ТаФонд 1 Stichting TafFond 1	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	27 февраля 2014 г.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество	119435, г. Москва, Большой Саввинский	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 марта 2014 г.	Нет	Нет

25.	«Ипотечный агент ИНТЕХ» Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	период, д. 10, стр. 2 А 119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	21 марта 2014 г.	Нет	Нет
26	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
27.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВПЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермерс, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет
28.	Штихтинг АкБарс II (Stichting AkBars II)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВПЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермерс, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
31.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ГФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 июня 2014 г.	Нет	Нет
34.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВПЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермерс, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 июня 2014 г.	Нет	Нет
35.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВПЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермерс, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 июня 2014 г.	Нет	Нет
36.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	27 июня 2014 г.	Нет	Нет
37.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июля 2014 г.	Нет	Нет
38.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 сентября 2014 г.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский период, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
41.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермерс, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
42.	Штихтинг Возрождение 6	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет

	Stichting Vozrozhdenie 6	231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схиюл, муниципалитет Хаарлеммерсеер, Нидерланды	принадлежит данное юридическое лицо.			
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
44.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКС Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
47.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиинвесторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
50.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
51.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
52.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
53.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-2»	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
54.	Тарасова Елена Владимировна	101001, Москва, Тургеневская площадь, 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
55.	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования "Жилищная инициатива 24-1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
57.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет

58.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 июля 2015 г.	Нет	Нет
59.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	10 сентября 2015 г.	Нет	Нет
60.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06 октября 2015 г.	Нет	Нет
61.	Фонд содействия развитию рынка сэкьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	13 ноября 2015 г.	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015 г.	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015 г.	Нет	Нет

