

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2015 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности Прочее финансовое посредничество  
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / Частная  
Единица измерения: в тыс. рублей  
Местонахождение (адрес) 119435, Москва г, Саввинский Б. пер, 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
26945117		
7704854668		
65.23		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	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	10 873 075	3 548 513	-
	Закладные	1171	10 873 075	3 548 513	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	10 873 075	3 548 513	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п.3.2.	Дебиторская задолженность	1230	48 454	45 253	-
п.3.3.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	532 320	126 395	-
	Закладные	1241	532 320	126 395	-
п.3.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 338 526	84 588	-
	Расчетные счета	1251	1 338 526	84 588	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 919 300	256 236	-
	<b>БАЛАНС</b>	1600	12 792 375	3 804 749	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
п.3.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
п.3.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	833	(27 959)	-
	Итого по разделу III	1300	843	(27 949)	-
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
п.3.7	Заемные средства	1410	10 029 058	676 769	-
	Облигационные займы (ОД)	1411	8 962 712	-	-
	Прочие долгос. заемные средства (ОД)	1412	1 005 457	670 437	-
	Прочие долгос. заемные средства (проценты)	1413	60 889	6 332	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 029 058	676 769	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
п.3.8	Заемные средства	1510	2 628 458	2 585 352	-
	Облигационные займы (НКД)	1511	168 430	-	-
	Прочие кратк. заемные средства (ОД)	1512	2 460 028	2 585 352	-
	Прочие кратк. заемные средства (проценты)	1513	-	-	-
п.3.9	Кредиторская задолженность	1520	21 764	570 577	-
	Доходы будущих периодов	1530	112 252	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 762 474	3 155 929	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	12 792 375	3 804 749	-

Генеральный  
директор ООО  
"ТСК-  
Управление" -  
Управляющей  
организации  
ЗАО  
"Мультиоригина-  
торный  
ипотечный  
агент 1"

  
(подпись)

Качалина Татьяна  
Валентиновна  
(расшифровка подписи)



23 марта 2016 г.

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

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация <b>Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"</b>		по ОКПО	26945117		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7704854668		
Вид экономической деятельности <b>Прочее финансовое посредничество</b>		по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Закрытое акционерное общество / Частная</b>		по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	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	974 416	111 411
	в том числе:			
	проценты к получению (по закладным)	2321	935 534	108 818
	проценты к получению (банковские)	2322	38 882	2 593
п.3.12	Проценты к уплате	2330	(802 658)	(82 137)
п.3.13	Прочие доходы	2340	1 931 072	231 751
	в том числе:			
	доходы, связанные с реализацией закладных	2341	1 923 850	231 699
	прочие доходы	2342	7 222	52
п.3.14	Прочие расходы	2350	(2 074 038)	(288 984)
	в том числе:			
	расходы, связанные с реализацией закладных	2351	(1 922 973)	(231 699)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	2352	(11 100)	(3 383)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	2353	(61 975)	(8 539)
	прочие расходы	2354	(77 990)	(45 363)
п.3.15	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	28 792	(27 959)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
п.3.16	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	5 758	(5 592)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
п.3.15	Чистая прибыль (убыток)	2400	28 792	(27 959)

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов,	2510	-	0
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	0
п.3.17	Совокупный финансовый результат периода	2500	28 792	(27 959)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	288	(280)
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	0

Генеральный директор ООО "ТСК-Управление" -  
Управляющей организации ЗАО "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"



Качалина Татьяна  
Валентиновна  
(расшифровка подписи)

23 марта 2016 г.

**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2015 г.

Коды			
0710003			
31	12	2015	
26945117			
7704854668			
65.23			
12267		16	
384			

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Закрытое акционерное общество "Мультиинвесторский ипотечный агент 1"

ИНН

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Прочее финансовое посредничество

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / Частная

по ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

**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	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	10	-	-	-	-	10
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	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3217	10	-	-	-	-	10

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(27 959)	(27 959)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(27 959)	(27 959)
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	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	10	-	-	-	(27 959)	(27 949)
за 2015 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	28 792	28 792
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	28 792	28 792
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	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	-	-	-	833	843

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г. за счет чистой прибыли (убытка)	На 31 декабря 2014 г.
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
<b>в том числе:</b>				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
<b>до корректировок</b>				
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3402	-	-	-
исправлением ошибок	3412	-	-	-
после корректировок	3422	-	-	-
	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	113 095	(27 949)	-

Генеральный  
директор ООО  
"ТСК-  
Управление" -  
Управляющей  
организации  
ЗАО  
"Мультиоригина-  
торный  
ипотечный  
агент 1"



Качалина Татьяна  
Валентиновна  
(расшифровка подписи)

*(подпись)*

23 марта 2016 г.

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

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710004		
Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"		по ОКПО	31	12	2015
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	26945117		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	7704854668		
Прочее финансовое посредничество			65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Закрытое акционерное общество / Частная		по ОКЕИ	384		
Единица измерения: в тыс. рублей					

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	44 581	2 592
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	-	-
проценты на остаток на счете	4114	38 896	2 592
прочие поступления	4119	5 685	-
Платежи - всего	4120	(727 217)	(149 181)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(113 889)	(71 104)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(579 668)	(75 813)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
комиссия банка	4125	(270)	(106)
госпошлина	4126	(1 665)	-
прочие платежи	4129	(31 725)	(2 158)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(682 636)	(146 589)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	2 809 444	372 750
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	1 124 318	250 496
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	966 330	118 565
пени и штрафы	4215	4 790	52
прочие поступления	4219	714 006	3 637
Платежи - всего	4220	(10 158 393)	(3 397 372)
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	(10 158 393)	(3 396 864)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
процентов по прочим долговым обязательствам	4225	-	(508)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(7 348 949)	(3 024 622)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	14 246 725	3 451 052
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	4 967 616	3 451 042
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	9 279 109	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(4 961 202)	(195 253)
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	(203 268)	(195 253)
возврат займов	4324	(4 757 934)	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	9 285 523	3 255 799
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	1 253 938	84 588
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	84 588	-
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	1 338 526	84 588
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный  
директор ООО  
"ТСК-  
Управление" -  
Управляющей  
организации ЗАО  
"Мультиоригина-  
торный  
ипотечный агент  
1"

  
(подпись) Качалина Татьяна  
Валентиновна  
(расшифровка подписи)

23 марта 2016 г.



# **ПОЯСНЕНИЯ**

## **к Бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 01 января по 31 декабря 2015 года**

### **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ**

Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 4 г. Москвы 21.01.14 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746026823, код ОКПО 26945117. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704854668/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах"). В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

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

На основании Протокола Учредительного собрания Общества от 14 января 2014 г. учредительное собрание приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «ТКС - Управление».

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

На основании Протокола Учредительного собрания Общества от 14 января 2014 г. учредительное собрание приняло решение о передаче функций по ведению бухгалтерского и налогового учета, а также составлению бухгалтерской и иной отчетности ООО «ТКС - Учет».

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» 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 26.07.2006г. к связанным сторонам ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящей пояснительной записке.

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

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций;

- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций;
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций;
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

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

## **2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), включаются в состав финансовых вложений и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

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

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

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

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

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

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

расходы" организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

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

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

#### **1) Резервы предстоящих расходов и платежей**

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по 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 составляет 7 437 штуки по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

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

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать залладную 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 залладных, 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 2015г.

### **3) Резерв по сомнительным долгам**

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

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

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

В результате анализа 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.

## **3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

*Форма «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:*

### Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. отражена стоимость долгосрочной части закладных в размере 3 548 513 тыс. рублей, которые были приобретены:
- 136 953 тыс. рублей у АО «ИНТЕХБАНК»
- 224 091 тыс. рублей у АО «ДВИЦ»
- 502 242 тыс. рублей у АО «БАНК ЖИЛФИНАНС»
- 249 816 тыс. рублей у АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ»
- 496 457 тыс. рублей у АО «АИЖК»
- 722 126 тыс. рублей у ООО «ВСК-ипотека»
- 1 216 828 тыс. рублей у ОАО «СПбЦДЖ»

- 31 декабря 2015 г. отражена стоимость долгосрочной части закладных в размере 10 873 075 тыс. рублей, которые были приобретены:

1 950 406 тыс. рублей у ПАО «ИНТЕХБАНК»

1 053 497 тыс. рублей у АО «ДВИЦ»

1 422 750 тыс. рублей у АО «БАНК ЖИЛФИНАНС»

416 506 тыс. рублей у АО «АИЖК»

586 017 тыс. рублей у ООО «ВСК-ипотека»

2 284 026 тыс. рублей у ПАО "Запсибкомбанк"

2 069 718 тыс. рублей у ФИЛИАЛ "АТБ" (ПАО)

1 090 155 тыс. рублей у ОАО «СПБЦДЖ»

## Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. отражена сумма в размере 45 253 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АИЖК	16 126
ООО "Регистратор доменных имен РЕГ.РУ"	6
ООО «ТКС-Управление»	1 291
ООО «ТКС-Учет»	2 109
Задолженность сервисного агента	15 960
Начисленные проценты к получению	9 761
<b>Итого</b>	<b>45 253</b>

- 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 48 454 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АИЖК	10 932
ООО "Регистратор доменных имен РЕГ.РУ"	5
ООО «ТКС-Управление»	964
ООО «ТКС-Учет»	1 171
ЗАО «Интерфакс»	2
НКО ЗАО НРД	2 257
Начисленные проценты к получению	33 123
<b>Итого</b>	<b>48 454</b>

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г., исходя из графика платежей ОД за 2015 год, отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 125 568 тыс. рублей, а также сумма начисленных, но не выплаченных процентов по закладным в размере 827 тыс. рублей

- 31 декабря 2015 г., исходя из графика платежей ОД за 2015 год, отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 532 168 тыс. рублей, а также сумма начисленных, но не выплаченных процентов по закладным в размере 152 тыс. рублей.

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены денежные средства на расчетных счетах по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г.

- расчетном счете № 40701810994000006073 в банке ГПБ (ОАО) в размере 857 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810600001470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 53 480 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810094000016073 в банке ГПБ (АО) в размере 149 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810900002470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 1 982 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810600020500005 в банке АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО) в размере 1 603 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810900000103369 в банке АО "БАНК ЖИЛФИНАНС" в размере 14 301 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810800005470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 680 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810619000000054 в банке ФИЛИАЛ "АТБ" (ПАО) В Г. МОСКВА в размере 637 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810100010016826 в банке ФИЛИАЛ ОАО "МДМ БАНК" В Г.МОСКВА в размере 7 916 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810500004470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 930 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810200010000095 в банке ПАО "ИНТЕХБАНК" В Г. КАЗАНЬ в размере 0 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810100006470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 2 053 тыс. рублей;

- 31 декабря 2015 г.

- расчетном счете № 40701810994000006073 в банке ГПБ (АО) в размере 1 656 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810600001470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 152 945 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810600007470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 42 416 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810900002470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 174 тыс. рублей;

- расчетный счет № 40701810094000016073 в банке ГПБ (АО) закрыт;

- расчетном счете № 40701810900000103369 в банке АО "БАНК ЖИЛФИНАНС" в размере 81 198 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810800005470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 571 570 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810619000000054 в банке ФИЛИАЛ "АТБ" (ПАО) В Г. МОСКВА в размере 40 974 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810800990000100 в банке "ЗАПСИБКОМБАНК" ПАО В Г. МОСКВА в размере 34 374 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810000000000013 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 303 184 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810100010016826 в банке ФИЛИАЛ ОАО "МДМ БАНК" В Г.МОСКВА в размере 1 079 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810500004470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 9 565 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810200010000095 в банке ПАО "ИНТЕХБАНК" В Г. КАЗАНЬ в размере 97 221 тыс. рублей;

- расчетном счете № 40701810100006470314 в банке АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 2 170 тыс. рублей;

### Раздел III, Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» отражен уставный капитал Общества, который составляет по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. 10 (Десять) тыс. рублей. Уставный капитал Общества разделен на 100 (Сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» от 14 января 2014 г. пятьдесят обыкновенных акций принадлежат Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1», пятьдесят обыкновенных акций принадлежат Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2».

- 31 декабря 2015 г. 10 (Десять) тыс. рублей. Уставный капитал Общества разделен на 100 (Сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» от 14 января 2014 г. сто обыкновенных акций принадлежат Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1».

3.6. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. отражен непокрытый убыток Общества в размере (27 959) тыс. рублей

- 31 декабря 2015 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 833 тыс. рублей.

### Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

3.7. По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. отражена сумма 676 769 тыс. руб., которая состоит из:

- кредитный договор № 990087254/14Л от 19.12.2014 года, полученного от ПАО «Запсибкомбанк» в размере 1 950 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 7 тыс. рублей, процентная ставка 11,5% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 01.08.2048 года;

- кредитный договор № 10/2014/МОМА1 от 16.09.2014 года, полученного от АКИБ «Образование» в размере 4 000 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 0 тыс. рублей, процентная ставка 11,25% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.09.2048 года;
- кредитный договор № 11/2014/МОМА1 от 19.09.2014 года, полученного от АКИБ «Образование» в размере 52 623 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 0 тыс. рублей, процентная ставка 11,25% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.09.2048 года;
- кредитный договор № 0000-UPNB-0032/14 от 13.11.2014 года, полученного от АО «БАНК ЖИЛФИНАНС» в размере 11 609 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 143 тыс. рублей, процентная ставка 4% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 01.05.2048 года;
- кредитный договор № 0000-UPNB-0033/14 от 26.11.2014 года, полученного от АО «БАНК ЖИЛФИНАНС» в размере 103 238 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 0 тыс. рублей, процентная ставка 4% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 01.09.2048 года;
- кредитный договор № 1900/0000484 от 19.12.2014 года, полученного от ПАО «АТБ» в размере 2 102 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 14 тыс. рублей, процентная ставка 20% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 27.07.2050 года;
- кредитный договор № 4089 от 26.12.2014 года, полученного от ПАО «ИНТЕХБАНК» в размере 14 880 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 29 тыс. рублей, процентная ставка 14% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2049 года;
- кредитный договор № 4090 от 26.12.2014 года, полученного от ПАО «ИНТЕХБАНК» в размере 29 985 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 57 тыс. рублей, процентная ставка 14% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2049 года;
- долгосрочный займ №31/2014/МОМА1 от 26.12.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 119 939 тыс. рублей, процентная ставка 14,85% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 31.03.2016 года;
- долгосрочного займа № 120 от 09.12.2014 года, полученного от АО «ДВИЦ» в размере 15 425 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 162 тыс. рублей, процентная ставка 16% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 31.01.2049 года;
- долгосрочного займа № 121 от 09.12.2014 года, полученного от АО «ДВИЦ» в размере 59 917 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 131 тыс. рублей, процентная ставка 16% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 31.01.2049 года;
- долгосрочного займа №ИА-2014/1 от 30.05.2014 года, полученного от ОАО «СПбЦДЖ» в размере 4 666 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 16 тыс. рублей, процентная ставка 10,5% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;

- долгосрочного займа №ПФ-МИА1-2014/1 от 19.06.2014 года, полученного от ОАО «СПбЦДЖ» в размере 134 371 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 1 148 тыс. рублей, процентная ставка 10% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- долгосрочного займа №1 от 16.05.2014 года, полученного от ООО «ВСК-Ипотека» в размере 4 550 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 309 тыс. рублей, процентная ставка 11% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- долгосрочного займа №2 от 16.05.2014 года, полученного от ООО «ВСК-Ипотека» в размере 111 183 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2014 в размере 4 315 тыс. рублей, процентная ставка 11% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;

- 31 декабря 2015 г. отражена сумма 10 029 058 тыс. руб., которая состоит из:

- кредитный договор № 990087254/14Л от 19.12.2014 года, полученного от ПАО «Запсибкомбанк» в размере 11 846 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 977 тыс. рублей, процентная ставка 11,5% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 01.08.2048 года;
- кредитный договор № 990010634/15К от 04.08.2015 года, полученного от ПАО «Запсибкомбанк» в размере 84 827 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 2 486 тыс. рублей, процентная ставка 11,5% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 01.08.2048 года;
- кредитный договор № 1900/0000484 от 19.12.2014 года, полученного от ПАО «АТБ» в размере 2 102 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 434 тыс. рублей, процентная ставка 20% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 27.07.2050 года;
- кредитный договор № 1900/0000522 от 20.03.2015 года, полученного от ПАО «АТБ» в размере 4 236 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 664 тыс. рублей, процентная ставка 20% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 27.07.2050 года;
- кредитный договор № 1900/0000561 от 26.05.2015 года, полученного от ПАО «АТБ» в размере 6 292 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 734 тыс. рублей, процентная ставка 20% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 27.07.2050 года;
- кредитный договор № 1900/0000625 от 30.07.2015 года, полученного от ПАО «АТБ» в размере 78 448 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 3 998 тыс. рублей, процентная ставка 20% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 27.07.2050 года;
- кредитный договор № 4089 от 26.12.2014 года, полученного от ПАО «ИНТЕХБАНК» в размере 24 100 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 2 669 тыс. рублей, процентная ставка 14% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2049 года;

- кредитный договор № 4090 от 26.12.2014 года, полученного от ПАО «ИНТЕХБАНК» в размере 435 524 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 26 915 тыс. рублей, процентная ставка 14% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2049 года;
- кредитный договор № 4365 от 16.10.2015 года, полученного от ПАО «ИНТЕХБАНК» в размере 10 000 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 234 тыс. рублей, процентная ставка 14% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2049 года;
- долгосрочного займа № 120 от 09.12.2014 года, полученного от АО «ДВИЦ» в размере 25 321 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 3 361 тыс. рублей, процентная ставка 16% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 31.01.2049 года;
- долгосрочного займа № 121 от 09.12.2014 года, полученного от АО «ДВИЦ» в размере 276 123 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 7 408 тыс. рублей, процентная ставка 16% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 31.01.2049 года;
- долгосрочного займа № ИА-2014/1 от 30.05.2014 года, полученного от ОАО «СПбЦДЖ» в размере 3 592 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 296 тыс. рублей, процентная ставка 10,5% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- долгосрочного займа № МИА1-2015/С от 23.03.2015 года, полученного от ОАО «СПбЦДЖ» в размере 25 736 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 1 734 тыс. рублей, процентная ставка 8,75% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- долгосрочного займа №1 от 16.05.2014 года, полученного от ООО «ВСК-Ипотека» в размере 4 550 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 809 тыс. рублей, процентная ставка 11% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- долгосрочного займа от 25.03.2015 года, полученного от ООО «ВСК-Ипотека» в размере 12 760 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 1 081 тыс. рублей, процентная ставка 11% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- долгосрочного займа №2 от 16.05.2014 года, полученного от ООО «ВСК-Ипотека» в размере 0 тыс. рублей, и начисленных процентов на 31.12.2015 в размере 7 090 тыс. рублей, процентная ставка 11% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа и процентов в полном объеме 30.04.2048 года;
- основного долга по реализованным облигациям в размере 8 962 712 тыс. рублей, а именно:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость облигации 1 на 31.12.2015 г.	Общая стоимость облигаций, руб.	Срок погашения
Класс А	2 274 456	910,63	2 071 187 867,28	20.08.2047
Класс А/3	5 463 983	1 000,00	5 463 983 000,00	24.12.2047

Класс Б 1	104 696	1 000,00	104 696 000,00	20.08.2047
Класс Б 1/3	563 048	1 000,00	563 048 000,00	24.12.2047
Класс Б 2	65 988	1 000,00	65 988 000,00	20.08.2047
Класс Б 2/3	174 981	1 000,00	174 981 000,00	24.12.2047
Класс Б 3	24 791	1 000,00	24 791 000,00	20.08.2047
Класс Б 3/3	494 037	1 000,00	494 037 000,00	24.12.2047

## Раздел V, Краткосрочные Обязательства

### 3.8. По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. отражена сумма в размере 2 585 352 тыс. рублей, которая состоит из:

- краткосрочного займа №03/13575-14 от 20.10.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 335 512 тыс. рублей, процентная ставка 9,38% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2015 года;
- краткосрочного займа №03/12410-14 от 24.09.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 210 492 тыс. рублей, процентная ставка 10,79% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 23.09.2015 года;
- краткосрочного займа №03/13151-14 от 10.10.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 103 680 тыс. рублей, процентная ставка 9,55% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2015 года;
- краткосрочного займа №03/7050-14 от 20.06.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 873 830 тыс. рублей, процентная ставка 9,5% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2015 года;
- краткосрочного займа №2/2014/МОМА1 от 22.05.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 415 087 тыс. рублей, процентная ставка 9,8% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2015 года;
- краткосрочного займа №21/2014/МОМА1 от 21.11.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 54 050 тыс. рублей, процентная ставка 12,05% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2015 года;
- краткосрочного займа №23/2014/МОМА1 от 25.11.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 412 951 тыс. рублей, процентная ставка 12,4% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.08.2015 года;
- краткосрочного займа №34/2014/МОМА1 от 26.12.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 179 750 тыс. рублей, процентная ставка 14,85% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 25.12.2015 года;

- 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 2 628 458 тыс. рублей, которая состоит из:

- краткосрочного займа №19/2015/МОМА1/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 857 349 тыс. рублей, процентная ставка 14,57% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2016 года;
- краткосрочного займа №28/2015/МОМА1/ДВ-1 от 13.07.2015 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 266 885 тыс. рублей, процентная ставка 13,93% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2016 года;

- краткосрочного займа №31/2014/МОМА1 от 26.12.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 320 519 тыс. рублей, процентная ставка 14,85% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2016 года;
- краткосрочного займа №34/2014/МОМА1 от 26.12.2014 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 551 613 тыс. рублей, процентная ставка 14,85% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2016 года;
- краткосрочного займа №42/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 08.10.2015 года, полученного от АО «АИЖК» в размере 463 662 тыс. рублей, процентная ставка 13,95% годовых. Заемщик должен осуществить возврат суммы займа в полном объеме 31.03.2016 года;

3.9. По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на:

-31 декабря 2014 г. отражена сумма в размере 570 577 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
"Запсибкомбанк" (ПАО)	120
АО "АИЖК"	2 591
АО "БАНК ЖИЛФИНАНС"	518
ЗАО «Компьютершер Регистратор»	18
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	120
ООО "ТКС-Управление"	72
ООО " ТКС-Учет"	2
Расчеты по закладным	509 742
Задолженность по договорам купли-продажи закладных	57 394
<b>Итого</b>	<b>570 577</b>

- 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 21 764 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
"Запсибкомбанк" (ПАО)	4
АО "АИЖК"	9 005
ПАО "ИНТЕХБАНК"	1 715
АО "Независимая регистраторская компания"	11
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	724
ООО "ТКС-Управление"	15
Расчеты по закладным	4 811
Задолженность по договорам купли-продажи закладных	5 479
<b>Итого</b>	<b>21 764</b>

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

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

- 31 декабря 2014 г. отражена сумма доходов в размере 111 411 тыс. рублей, которая состоит из:

- суммы начисленного процентного дохода по закладным в размере 108 818 тыс. рублей;
- суммы процентов банка к получению в размере 2 593 тыс. рублей.

- 31 декабря 2015 г. отражена сумма доходов в размере 974 416 тыс. рублей, которая состоит из:

- суммы начисленного процентного дохода по закладным в размере 935 534 тыс. рублей;
- суммы процентов банка к получению в размере 38 882 тыс. рублей.

3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате» показана сумма процентов по полученным займам в размере по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. 82 137 тыс. рублей;

- 31 декабря 2015 г. 802 658 тыс. рублей.

3.13. По строке **2340** «Прочие доходы» отражены суммы доходов по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. в размере 231 751 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2014 году в размере 231 699 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 52 тыс. рублей, которая состоит штрафов и пеней к получению

- 31 декабря 2015 г. в размере 1 931 072 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2015 году в размере 1 923 850 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 7 222 тыс. рублей, которая состоит штрафов и пеней к получению.

3.14. По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. в размере 288 984 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2014 году в размере 231 699 тыс. рублей, из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 8 539 тыс. рублей, из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 3 383 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 830
Расходы на управление	1 553

- 31 декабря 2015 г. в размере 2 074 038 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2015 году в размере 1 922 973 тыс. рублей, из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 61 975 тыс. рублей, из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 11 100 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	6 484
Расходы на управление	4 616

Прочие расходы по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. в размере 45 363 тыс. руб., состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
----------------------------	--------------------

Расходы на услуги банков/Комиссии банка	111
Начисление пени	1
НДС по услугам	2 145
Расходы на обслуживание в спецдепозитарии	897
Расходы на хранение	48
Расходы на пром.финансирование	42 150
Расходы по раскрытию информации	11

- 31 декабря 2015 г. в размере 77 990 тыс. руб., состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги банков/Комиссии банка	265
Начисление пени	10
НДС по услугам	15 370
Расходы на обслуживание в спецдепозитарии	10 696
Расходы на хранение	114
Расходы на пром.финансирование	28 518
Расходы по раскрытию информации	18
Курсовые разницы	15
Расходы на оказание услуг выпуска	3 000
Расходы на предоставление услуг сдачи отчетности	12
Расходы на аудит	349
Госпошлины	1 665
Расходы на проведение согласованных процедур	6 000
Расходы на страхование	8 813
Услуги биржи	81
Расходы по предоставлению поручительства	2 312
Услуги расчетного агента	750
Услуги хостинга	2

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

- 31 декабря 2014 г. показан убыток в размере (27 959) 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

- 31 декабря 2015 г. показана прибыль в размере 28 792 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 2014 г. в связи с тем, что получен убыток, образуется условный доход и постоянный налоговое обязательство в размере (5 592) тыс. рублей

- 31 декабря 2015 г. в связи с тем, что получена прибыль, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в размере 5 758 тыс. рублей.

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

- 31 декабря 2014 г. показан убыток в сумме (27 959) тыс. рублей.

- 31 декабря 2015 г. показана прибыль в сумме 28 792 тыс. рублей.

3.18. Базовая прибыль (убыток) на акцию по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. базовый убыток на акцию составляет 280 тыс. руб., который считается как деление суммы строки 2500 на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рубль.

- 31 декабря 2015 г. базовая прибыль на акцию составляет 288 тыс. руб., который считается как деление суммы строки **2500** на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рубль.

#### **4. ПБУ 18/02**

Общество получило в 2014 г убыток по данным бухгалтерского учета в размере (27 959) тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянное налоговое обязательство размере 5 592 тыс. рублей, условный доход в размере 5 592 тыс. рублей, временных и постоянных разниц нет.

Общество получило в 2015 г прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 28 792 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 5 758 тыс. рублей, условный расход в размере 5 758 тыс. рублей, временных и постоянных разниц нет.

#### **5. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.**

По строке **4129** «Прочие платежи» отражено по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. сумма оплаченного НДС в размере 2 158 тыс. рублей.

- 31 декабря 2015 г. сумма оплаченного НДС 15 370 тыс. рублей, возврат ошибочно перечисленные денежных средств в размере 7 447 тыс. рублей, вознаграждение за обязательство в размере 95 тыс. рублей, расходы на страхование в размере 8 813 тыс. рублей

По строке **4219** « Прочие поступления» отражено по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г. сумма переплат по закладным в размере 3 627 тыс. рублей, и взнос в уставной фонд в размере 10 тыс. рублей.

- 31 декабря 2015 г. сумма переплат по закладным в размере 10 276 тыс. тыс. рублей, платежи по договорам обратного выкупа закладных в размере 703 730 тыс. рублей

#### **6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ**

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	72
ООО «ТКС-Учет»	2
<b>Итого</b>	<b>74</b>

- 31 декабря 2015 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	15
<b>Итого</b>	<b>15</b>

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

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон по состоянию на:

- 31 декабря 2014 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	1 291
ООО «ТКС-Учет»	2 109
<b>Итого</b>	<b>3 400</b>

- 31 декабря 2015 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	964
ООО «ТКС-Учет»	1 171
<b>Итого</b>	<b>2 135</b>

Данная задолженность отражена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность».

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период:

- с 1 января по 31 декабря 2014 года, составила 3 383 тыс. рублей

- с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 11 100 тыс. рублей.

Данные услуги отражены по строке **2352** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Связанными сторонами Общества являются лица, определенные законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1 .

Общество контролируется Фондом содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1» , которому принадлежит по 100 % уставного капитала ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1».

В 2014 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 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 «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 823	1 291 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 151	2 109 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 151	2 кредиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 823	72 кредиторская	1	нет	нет

В 2015 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2015 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2015 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 655	964 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 138	1 171 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	278	15 кредиторская	1	нет	нет

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

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества.

По состоянию на 31.12.2014 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 7 717 149 тыс. рублей. Полученные

обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2014 г. не изменилась.

По состоянию на 31.12.2015 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 24 696 774 тыс. 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 31.12.2015 г. не изменилась.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ.**

Согласно Справкам о размере ипотечного покрытия размер ипотечного покрытия Общества составляет на:

- 31 декабря 2014 г. 5 443 206 тыс. рублей;

- 31 декабря 2015 г. 18 695 508 тыс. рублей.

## **9. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.**

Общество не имеет планов и намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности. У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

## **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.

## **11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.**

Отсутствуют.

## **12. ПЕРЕСМОТРЕННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.**

Данная бухгалтерская отчетность является пересмотренной.

Внесены изменения в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» за 2015 год в связи с уточнением показателей дебиторской и кредиторской задолженностей. Данное обстоятельство не оказало влияния на финансовый результат деятельности отчетного периода.

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

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

[М.П.]

Дата: «23» марта 2016 г.



## СПИСОК СВЯЗАННЫХ СТОРОН

Закрытое акционерное общество «Мультиинвестиционный ипотечный агент 1»

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилирова нного лица в уставном капитале акционерног о общества, %	Доля принадлежащ их аффилирован ному лицу 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.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 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.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 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, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30 сентября 2015 г	100%	100%
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.	30 сентября 2015 г	Нет	Нет
5.	ООО «Тревич 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.	26 февраля 2014 г	Нет	Нет

6.	ООО «Тревич 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.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 г	Нет	Нет
8.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВИЧ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 г	Нет	Нет
14.	Николега Гарофита Антонас	10 Джорджиу 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.	26 февраля 2014 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.	26 февраля 2014 г	Нет	Нет

17.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
18.	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.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
19.	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.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
20.	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.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	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
24.	Штихтинг ТагФонд 1 Stichting TatFond 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
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 марта 2014 г.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	21 марта 2014 г.	Нет	Нет
27.	Штихтинг АкБарс 1 (Stichting AkBars 1)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, 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, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, 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 переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
31.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 июня 2014 г.	Нет	Нет
34.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, 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, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, 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 переулок, 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 переулок, 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 переулок, 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 «Греческий Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 сентября 2014 г.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
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 Stichting Vozrozhdenie 6	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
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.	23 сентября 2014 г.	Нет	Нет
44.	Закрываемое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ-БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014 г.	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКБ Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 ноября 2014 г.	Нет	Нет
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.	12 ноября 2014 г.	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.	14 января 2015 г.	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.	14 января 2015 г.	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.	14 января 2015 г.	Нет	Нет

50.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Экспис-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	05 февраля 2015	Нет	Нет
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.	18 марта 2015	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.	26 марта 2015	Нет	Нет
53.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2015	Нет	Нет
54.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
55.	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования "Жилищная инициатива 24-1"	101001, Москва, Тургеневская площадь, 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
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.	04 июня 2015	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.	17 июля 2015	Нет	Нет
58.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ГФБ 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	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	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	Нет	Нет

61.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	13 ноября 2015	Нет	Нет
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	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	Нет	Нет