



**DELOVOY
PROFIL**

AUDIT
& CONSULTING
GROUP

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Закрытого акционерного общества

«Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

за период с 21 января 2014 года по 31 декабря 2014 года

АКГ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (GGI)

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»,
иным лицам

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»)

Основной государственный регистрационный номер: 1147746026823

Местонахождение: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (ЗАО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»)

Основной государственный регистрационный номер: 1027700253129

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

ЗАО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), включено в реестре аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10201003075.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года; отчета о финансовых результатах за период с 21 января 2014 года по 31 декабря 2014 года; отчета об изменениях капитала за период с 21 января 2014 года по 31 декабря 2014 года; отчета о движении денежных средств за период с 21 января 2014 года по 31 декабря 2014 года; пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

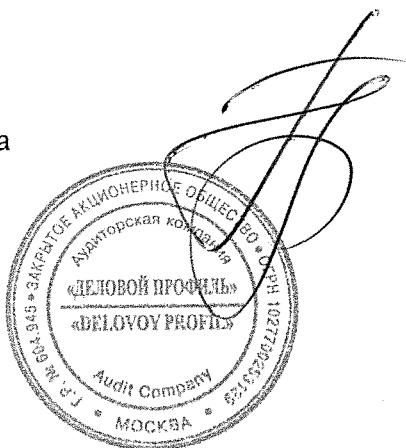
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 21 января 2014 года по 31 декабря 2014 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ЗАО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Директор Департамента аудита

Перковская Д.В.

«31» марта 2015 г.



Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1" Форма по ОКУД 0710001
Идентификационный номер налогоплательщика Датa (число, месяц, год) 31 12 2014 по ОКПО 26945117
Вид экономической деятельности Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки ИНН 7704854668
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / Частная собственность по ОКВЭД 65.23
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКОПФ / ОКФС 12267 16
Местонахождение (адрес) по ОКЕИ 384
119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А.

Коды		
0710001		
31	12	2014
26945117		
7704854668		
65.23		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г	На 31 декабря 2013 г	На 31 декабря 2012 г
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные	1160	-	-	-
п.3.1.	Финансовые вложения	1170	3 548 513	-	-
п.3.1.	Закладные	1171	3 548 513	-	-
	Отложенные налоговые активы	1160	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1170	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 548 513	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п.3.2.	Дебиторская задолженность	1230	45 253	-	-
п.3.3.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	126 395	-	-
п.3.3.	Закладные	1241	126 395	-	-
п.3.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	84 588	-	-
п.3.4.	Расчетные счета	1251	84 588	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	256 236	-	-
	БАЛАНС	1600	3 804 749	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г	На 31 декабря 2013 г	На 31 декабря 2012 г
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.3.5.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
п.3.6.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(27 959)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(27 949)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.3.7.	Заемные средства	1410	676 769	-	-
п.3.7.	Долгосрочные займы	1411	336 192	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Расчеты по основному долгу	1451	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	676 769	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.3.8.	Заемные средства	1510	2 585 352	-	-
п.3.9.	Кредиторская задолженность	1520	570 577	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 155 929	-	-
	БАЛАНС	1700	3 804 749	-	-

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

Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)

27 марта 2015 г.



Отчет о финансовых результатах
за 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г

Организация **Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"** по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика **1"** ИНН
Вид экономической деятельности **Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки** по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности **Закрытое акционерное общество / Частная собственность** по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ


Коды		
0710002		
31	12	2014
26945117		
7704854668		
65.23		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г	За 21 января 2013 г - 31 декабря 2013 г
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	111 411	-
	проценты к получению (по закладным)	23201	108 818	-
	проценты к получению (банковские)	23202	2 593	-
	Проценты к уплате	2330	(82 137)	-
	Прочие доходы	2340	231 751	-
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	231 699	-
	прочие доходы	23402	52	-
	Прочие расходы	2350	(288 984)	-
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(231 699)	-
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(3 383)	-
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(8 539)	-
	прочие расходы	23504	(45 363)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(27 959)	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	5 592	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(27 959)	-

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г	За 21 января 2013 г - 31 декабря 2013 г
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(27 959)	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	(280)	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

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



Качалина Татьяна Валентиновна
(расшифровка подписи)

27 марта 2015 г.

Отчет об изменениях капитала
за 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г

Коды			
0710003			
31	12	2014	
26945117			
7704854668			
65.23			
12267		16	
384			

форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Закрытое акционерное общество "Мультиинвесторский ипотечный агент 1"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности
Закрытое акционерное / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	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	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	10	-	-	-	-	10
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
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	-	-	-	-	-	-
взнос в уставный капитал	3317	10	-	-	-	-	10
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(27 959)	(27 959)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(27 959)	(27 959)
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	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	10	-	-	-	(27 959)	(27 949)

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением	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 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	(27 949)	-	-

Генеральный
директор ООО "ТКС-

Управление

Управляющей

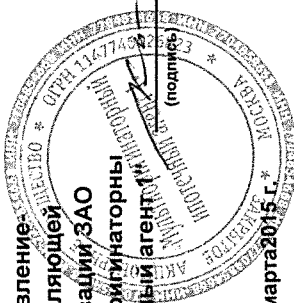
организацией ЗАО

"Мультиинвесторы"

и ипотечный агент

(подпись)

Качалина Татьяна
Валентиновна



27 марта 2015 г.

Отчет о движении денежных средств

за 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г

Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный

агент 1"

Организация
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности
Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

31 12 2014

26945117

7704854668

65.23

12267 16

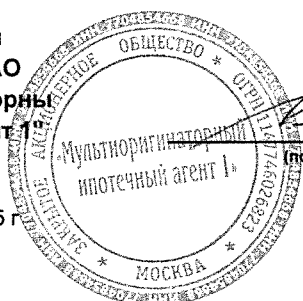
384

Наименование показателя	Код	За 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г	За 21 января 2013 г - 31 декабря 2013 г
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	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	2 592	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(149 181)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(71 104)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(75 813)	-
налога на прибыль	4124	-	-
комиссия банка	4125	(106)	-
прочие платежи	4129	(2 158)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(146 589)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	372 750	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций (долей участия) в других	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	250 496	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	118 565	-
пени и штрафы	4215	52	-
прочие поступления	4219	3 637	-
Платежи - всего	4220	(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 (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	(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	(3 024 622)	-

Наименование показателя	Код	За 21 января 2014 г - 31 декабря 2014 г	За 21 января 2013 г - 31 декабря 2013 г
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	3 451 052	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	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	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на 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	(195 253)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	3 255 799	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	84 588	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	84 588	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный
директор ООО "ТКС-
Управление-
Управляющей
организации ЗАО

"Мультиоригинаторны
й ипотечный агент 1"



27 марта 2015 г.

(подпись)

Качалина Татьяна
Валентиновна

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за период с 21 января по 31 декабря 2014 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 «Тревеч Корпоративный Сервис - 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 «Тревеч Корпоративный Сервис - 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 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 организаций" 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 сумму процентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по 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 2 254 штуки по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014г.

3) Резерв по сомнительным долгам

Согласно п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н, 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 2014 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 1 «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 ОАО «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 ОАО «АИЖК»
- 722 126 тыс. рублей у ООО «ВСК-ипотека»
- 1 216 828 тыс. рублей у ОАО «СПбЦДЖ»

Финансовые вложения	На 31. 12.2013, Сумма, тыс. рублей	Поступило	Выбыло	На 31.12.2014, Сумма, тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	0	3 881 650	333 137	3 548 513

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
Итого	45 253

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.

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

- расчетном счете № 40701810994000006073 в банке ГПБ (ОАО) в размере 857 428 (Восемьсот пятьдесят семь тысяч четыреста двадцать восемь) рублей 79 копеек;
- расчетном счете № 40701810600001470314 в банке ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 53 479 510 (Пятьдесят три миллиона четыреста семьдесят девять тысяч пятьсот десять) рублей 45 копеек;

- расчетном счете № 40701810094000016073 в банке ГПБ (ОАО) в размере 148 830 (Сто сорок восемь тысяч восемьсот тридцать) рублей 00 копеек;
- расчетном счете № 40701810900002470314 в банке ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 1 982 073 (Один миллион девятьсот восемьдесят две тысячи семьдесят три) рубля 92 копейки;
- расчетном счете № 40701810600020500005 в банке АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО) в размере 1 603 120 (Один миллион шестьсот три тысячи сто двадцать) рублей 40 копеек;

- расчетном счете № 40701810900000103369 в банке АО "БАНК ЖИЛФИНАНС" в размере 14 301 330 (Четырнадцать миллионов триста одна тысяча триста тридцать) рублей 66 копеек;
- расчетном счете № 40701810800005470314 в банке ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 679 602 (Шестьсот семьдесят девять тысяч шестьсот два) рубля 79 копеек;
- расчетном счете № 40701810619000000054 в банке ФИЛИАЛ "АТБ" (ОАО) В Г. МОСКВА в размере 637 063 (Шестьсот тридцать семь тысяч шестьдесят три) рубля 00 копеек;

- расчетном счете № 40701810100010016826 в банке ФИЛИАЛ ОАО "МДМ БАНК" В Г.МОСКВА в размере 7 915 961 (Семь миллионов девятьсот пятнадцать тысяч девятьсот шестьдесят один) рубль 10 копеек;
- расчетном счете № 40701810500004470314 в банке ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 930 203 (Девятьсот тридцать тысяч двести три) рубля 82 копейки;
- расчетном счете № 407018102000100000095 в банке ОАО "ИНТЕХБАНК" В Г. КАЗАНЬ в размере 0 (Ноль) рублей 00 копеек;
- расчетном счете № 40701810100006470314 в банке ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 2 052 722,80 (Два миллиона пятьдесят две тысячи семьсот двадцать два) рубля 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 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».

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.

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 ЗАО «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 ЗАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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;

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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «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;

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" (ОАО)	120
ОАО "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
Итого	570 577

Форма 2 «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.

3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате» показана сумма процентов по полученным займам в размере 82 137 тыс. рублей.

3.13. По строке **2340** «Прочие доходы» отражены суммы доходов 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.

3.14. По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов 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

Прочие расходы 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

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**.

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 налоговый актив в размере 5 592 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.

3.18. Базовый убыток на акцию по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 280 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 постоянный налоговый актив в размере 5 592 тыс. рублей, условный доход в размере 5 592 тыс. рублей, временных и постоянных разниц нет.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

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

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

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

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

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. Данные услуги отражены по строке **23502** «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» и Фондом содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2», каждому из которых принадлежит по 50 % 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

С остальными связанными сторонами операции в 2014 году Общество не осуществляло.

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

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2014 г. 3 674 080 796,80 рублей.

7. 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 7 717 148 914 рублей 00 копеек. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Собранием уполномоченного органа управления эмитента от 09 февраля 2015 года принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг: неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», «Б2», «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента, выпуск которых сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям дополнительно обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному

жилищному кредитованию», предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям класса «А» на условиях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» и Проспектом ценных бумаг.

Срок погашения (для облигаций и опционов эмитента): Облигации класса «А» подлежат полному погашению «20» августа 2047 года.

Количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость (если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) каждой размещаемой ценной бумаги: 2 274 456 (Два миллиона двести семьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения ценных бумаг ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» - 31 марта 2015 года:

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-82069-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 марта 2015 года

Количество ценных бумаг выпуска: 2 274 456 (Два миллиона двести семьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят шесть) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Общий объем выпуска: 2 274 456 000 (два миллиарда двести семьдесят четыре миллиона четыреста пятьдесят шесть тысяч) рублей

Срок погашения (для облигаций и опционов эмитента): Облигации класса «А» подлежат полному погашению «20» августа 2047 года.

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1»,

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82069-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 19 марта 2015 года

Количество ценных бумаг выпуска: 104 696 (Сто четыре тысячи шестьсот девяносто шесть) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей

Общий объем выпуска: 104 696 000 (Сто четыре миллиона шестьсот девяносто шесть тысяч) рублей.

Срок погашения (для облигаций и опционов эмитента): Облигации класса «Б1» подлежат полному погашению «20» августа 2047 года

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2»,

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82069-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 19 марта 2015 года

Количество ценных бумаг выпуска: 65 988 (Шестьдесят пять тысяч девятьсот восемьдесят восемь) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей

Общий объем выпуска: 65 988 000 (Шестьдесят пять миллионов девятьсот восемьдесят восемь тысяч) рублей.

Срок погашения (для облигаций и опционов эмитента): Облигации класса «Б2» подлежат полному погашению «20» августа 2047 года

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б3»,

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82069-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 19 марта 2015 года
Количество ценных бумаг выпуска: 24 791 (Двадцать четыре тысячи семьсот девяносто одна) штука
Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей
Общий объем выпуска: 24 791 000 (Двадцать четыре миллиона семьсот девяносто одна тысяча) рублей.
Срок погашения (для облигаций и опционов эмитента): Облигации класса «БЗ» подлежат полному погашению «20» августа 2047 года
Способ размещения ценных бумаг путем закрытой подписки – также круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг: Закрытая подписка.

31.03.2015г. планируется погашение займов за счет поступлений от реализации облигаций.

8. 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 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 8,75 процентов годовых. Размер дохода по Облигациям класса Б1», «Б2», «Б3» 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.

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

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

М.П.:

Дата: «27» марта 2015 г.



СПИСОК СВЯЗАННЫХ СТОРОН

Закрытое акционерное общество «Мультиинвесторный ипотечный агент 1»

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность (полное наименование компании)

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале
1	2	3	4	5	6	7
1	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, принадлежащих на голосующие акции данного юридического лица;	21 января 2014 г		50%
2	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	21 января 2014 г		50%
3	Качалина Татьяна Валентиновна	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

Перечень субъектов, на которые (полное наименование компании) оказывает влияние, либо контролируемых (полное наименование компании)

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 аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой	26 февраля 2014 г	Нет	Нет

	ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	пер., д.10, стр. 2А.	принадлежит данное юридическое лицо.			
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.	Нет	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, принадлежащих на голосующие акции данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	50%	50%	50%
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 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.	50%	50%	50%
5.	ООО «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
6.	ООО «Тревеч Корпоративный Сервис-Учет»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	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.	Нет	Нет	Нет
8.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МБР»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
9.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
10.	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.	Нет	Нет	Нет
11.	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.	Нет	Нет	Нет

12.	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент «Абсолют»"	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
13.	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
14.	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
15.	Катя Парпи	Меса Гейттония, 4002, Лимассол, Кипр	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет
16.	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
17.	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
18.	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
19.	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
20.	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
21.	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
22.	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

23.	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
24.	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
25.	Штихтинг ТаtФонд 1 Stichting TaтFond 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
26.	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
27.	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
28.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars 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.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет
29.	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
30.	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
31.	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
32.	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

33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ГФБ1»	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
34.	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
35.	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
36.	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
37.	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
38.	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
39.	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
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Гречес -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
41.	Общество с ограниченной ответственностью «Гречес - Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
42.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	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.	15 сентября 2014.	Нет	Нет

43.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	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.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
44.	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
45.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ-БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014 г.	Нет	Нет
46.	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
47.	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