

«
2011-2»

: 75188-H

1 2016 .

1, 8 : 125171 , . , 16 ,

« »,

« 2011-2»

•

,

$$\vdots$$

/ , 14.01.2011,

: 13 2016 .

« » ,

« 2011-2»

,

$$\vdots$$

/ , 14.01.2011,

01-16P A/RMA, 09.02.2016,

09.02.2018

: ,
: +7 (495) 777-0085
: +7 (495) 777-0086
: Andrey.Korolev@TMF-Group.com
() ,
: www.maahml2011-2.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29394>

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

3.3.

3.4.

3.5.

3.6.

，
，
IV. -

4.1.

4.2.

4.3.

4.4.

4.5.

4.6.

4.7.

4.8.

V. ，
- ，
()

5.1.

5.2.

5.2.1.

5.2.2.

5.2.3.

5.3.

5.4.

5.5.

5.6.

5.7.

5.8.

，
()
()
()
()，

VI. () ,

6.1-6.2.

6.1. ()

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

20

6.3. ,
()

6.4.

6.5. () ,

6.6. ,

6.7.

VII. ()

7.1. ()

7.2. ()

7.3.

7.4.

7.5. , ,

7.6. ,

7.7. ,

VIII.

8.1.

8.1.1. ,

8.1.2.

8.1.3. ()

8.1.4. ,

8.1.5. ,

8.1.6.

8.2.

()

8.3.

,

8.3.1.

,

8.3.2.

,

8.4.

(),

()

,

,

8.4.1.

8.4.2.

8.5.

,

8.6.

,

,

,

8.7.

() ()

,

8.7.1.

8.7.2.

8.8.

8.9.

,

.

()

.

.

, :
 , () :
 « 2»
 (– " « 2»"),
 « 1» (– " « 1»"),
 ,
 « » (– " « »"),
 .
 ():
 : 7 457 000 (
)
 : 1000 ()
 , () :
 « » (– " « »"),
 « 1» « 2»,
 .
 ():
 : 1 657 195(
)
 : 1000 ()

I. , (,) , ,

1.1.

: ()
:
: 190000, . - , . , . 29
: 7702070139
: 044525187
: 40702810400030004322
. : 30101810700000000187
:

: ()
:
: 190000, . - , . , . 29
: 7702070139
: 044525187
: 40702810700030004323
. : 30101810700000000187
:

: ()
:
: 190000, . - , . , . 29
: 7702070139
: 044525187
: 40702840700030002560
. : 30101810700000000187
:

(, 3, - 3 , ,)

1.2.

() () , () , () , () , () . « - » (01.07.2013 . « - »

« - », 1027700114639,
 7729111520)
 : « - » (01.07.2013 . « -
 »)
 : 119501, . , . , . 126, . 6
 : 7729744770
 : 1137746561787
 : +7 (495) 937-3451
 : +7 (495) 937-3451
 : Info@intercom-audit.ru

: « »
 105120 , . , 3- . 3/9 . 3
 :
 11301050981
 14.08.2013

()
 , () ()
 ()

() ,	,
2011	
2012	
2013	
2014	
2015	

, ()
) ,
 (,
 -) (,
 -
)
 ,)
) , (,
 , -
 (,)
 - ,)
 , :
 « - » (01.07.2013 . « - »)
 .

(), , :

(,), .

, , (),

) , (

) (

() :

.

01.01.2014 . 31.12.2014 . « - »

274 928 (

) , - 41 938 (

16 .

« - »

2015 145 711 (

) 50 , - 22 227 (

) 18 .

« - »

2015 145 711 (

) 50 , - 22 227 (

) 18 .

« » :

« »

: 117342, . , . 17

: 7735073914

: 1027700253129

: (495) 740-1601

: (495) 740-1601

: info@delprof.ru

« » ()

105120 , . , 3- . 3 . 9

:

01

01 2009 .

()
 , () ()

() ,	, ,
	2014
	2015
	2016

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

, , :
 « »
 18 2011 . N 223- « , ,
 »
 « »
 30.05.2012 .

(), , :
 (,),
 .
 , , (),
 , (()
) ()
 () :
 - .
 « ».
 80 000,00
 ()
 .
 «
 ». 80 000,00 ,
 () 2014 ,
 2015 .

:
 ,

« 2015 2016 , »

1.3. () , 12

1.4. , 12

1.5. ,
 : « »
 : « »
 : 125171, , 16 ,
 1, 8.
 : +7 (495) 777-0085
 : +7 (495) 777-0086
 : 7704588720
 : 1067746307386

:

: « »
 : « »
 : 125171, , 16 ,
 1, 8.
 : +7 (495) 777-0085
 : +7 (495) 777-0086
 : 7704598206
 : 1067746571760

:

:
 : 1970

:
 : " "
 :

:
 : 1968

:

: " "

:

II.

-

2.1.

-

, () , () , :

: . ./ .

	2015, 3 .	2016, 3 .
	0	0
	10.59	8.48
	0.91	0.88
()	0	0
, %	0	0

	2014	2015
	0	0
	11.57	9.17
	0.91	0.89
()	0	0
, %	0	0

-

: 31.12.2015 . 31.03.2016 .

: , (

(), 11.11.2003 152- « »).

(): , , , ,

3 2016 «

»

3 2015 19,92%.

3 2016

.

3 2016 «

3 2015 » 2,41%.

3 2016

.

12 2015 «

»

12 2014 20,74%.

12 2015 .

12 2015 «

»

12 2014 2,25%.

12 2015 .

, ,

.

31.12.2015 . 31.03.2016 .

» , () .13 11.11.2003 . 152- « , 80 .

31.12.2015 – 182,80%.

31.03.2016 – 182,59%

2.2.

,

2.3.

2.3.1.

31.12.2015 .

: . .

	5 444 038
:	
	0
,	0
	5 444 038
	509 284
:	
	0
,	0

	509 284
	0
:	
	0
,	0
	0

: . .

	6 594
	0
	0
	0
	6 570
	0
	0
	0
	24
	0

, 10 (

) :

:

"

:

" "

: **117418** . , . , **69**

: **7729355614**

: **1027700262270**

: **4 995**

. .

(, ,):

:

31.03.2016 .

: . .

	5 092 971
:	

	0
,	0
	5 092 971
	541 564
:	
	0
,	0
	541 564
	0
:	
	0
,	0
	0

: . . .

	6 238
	0
	0
	0
	6 183
	0
	0
	0
	55
	0

, 10 () : " " : " " : **117418** , , **69** : **7729355614** : **1027700262270** : **4 682** . . (, ,): :

()	15.09.2043
()	c
,	.

3. , " "	
(,)	,
,RUR	1 657 195 RUR X 1000
,RUR	1 657 195 RUR X 1000
(),()	11746
, %	*
()	129
(),	
()	15.09.2043
()	c
,	

*

() , .9.3

.

23 ()

« »,

25 ()

« »

,

,

.

4 ()

()

« ».

() « »:

« »

, .9.2

« »

:

$$= (\quad - RPP) / N,$$

:

— () « »;

— , , , :

() , « »;

() , , ; ,

() () , ;

() , ;

() , , , ;

() « », ;

() , .15

() « 1», « 2» / () « » , .12.2.8 . () – () ,

, .15 ;

() , .

, « »,

« 1», « 2» « » ,

, .15 .

, « » « » , , , .

RPP – , :

– , . () – (k) ,

« »;

- () « 1» / « 2»
/ « 1» / « 2»

« »

, « » RPP
,

:

- () « 1», « 2»;

- « 1», « 2»

« »;

- « 2», « 1»,
« », () « ».

N – « », .

() « »

, ()
« » 0 () 4 ()

, ,
() « », ,
.9.4 « ». ()
« » 0,001 ()
« », 1 () .

« »

() .

2.3.3.

2.3.4.

, () , ,
,

2.4. , ()

:

, () ,
,

, , ,

2.4.1.

(,) , ,
:
152- (- « »), » 11.11.2003 . ,
, , , 3
 . ' . 3.1. ,
() . (), ,
, « 1», « 2» « », ,
, , :
) , :

75188- , 4-03-75188- « 1», « 2» , 4-01-75188- , 4-02-23.06.2011 .). ()

.. , 2016 6%, 0,1 . 2015 . , , 3 2016 323,5 .) , 2009 .

9,2%, 2009

1612,7

2016

2016

2015

2,1%.

3

2016

3,9%.

90

10,7% 01.01.2015.

2014

2,0% 01.10.2014 3,2% 01.03.2016.

01.03.2016,

16%

« », . . .

23.06.2011

56,70 %.

(),

31.03.2016

45,722 %.

)

2015

13%.

5

3,1% I 2015

2015

« ».

(31.03.2016).

« »

45,722%.

(negative

2.4.2.

2.4.3.

2.4.4.

– **10** **2003** **173-** « **18** » (**2004**).
 . ,
 - ,
 ,
2005 . ,
 , **18** ,

, (1 2010
 ;
 ;
 , .). C 1 2012
 . 227- 18.07.2011,
 , ,
 . (,
 ,),
 , ,
 , (,
 , ,
 . .) 3 . . (2012), 2
 . . (2013) 1 . . (2014).
 29.06.2012 97- . «
 26 «
 »
 (- « 97- »),
 SPV,
 97-
 1 2012. 97- ,
 , () ,
 , -
 , ,
 - ,
 . 25.10.2012 .
 12-91/ - . 97- ,
 , 1)
 , ,
 , () ,
 , 2)
 , ,
 , ()
 , () .
 97- ,
 , ,
 , ,
 ,
 . ,
 ,
 20 / .
 , 30.07.2013 N 57,
 ,
 ,
 .
 , -
 ,
 (, ,

3.1.2.

: 1107746943721

: 18.11.2010

46 . .

3.1.3.

3.1.4.

125171, 16, 1, 8

125171, ., 16, 1, 8

: +7 (495) 777 00 85

: +7 (495) 777 00 86

: *Russia@TMF-Group.com*

(),
/ : www.maahml2011-2.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29394>

3.1.5.

7743799749

3.1.6.

3.2.

3.2.1.

,

65.23
67.12.4

3.2.2.

3.2.3. , ()

,

3.2.4. (,)

,

3.2.5. ()

()

3.2.6.

3.2.6.4.

2011 , - « ».

06-11/449 23 -

:5

:3

4-01-75188-	23.06.2011
4-02-75188-	23.06.2011
4-03-75188-	23.06.2011

,

.

-

102- « (

)», 152- « », 122- « », 218- « », 190- ».

01.03.2016

2014 : 80,2 2016 142,6 .
67% 79% , 2015 .
2012 , 2009 .

2016
90%

2016 117,3 . 204,4
50% - 2015 27% 36% -

(1 2016)

600 (01.03.2016 .: 1 . . ,
2016),
0,5-0,7 . .

12% , ,
12,1%. ,
2016 , ,
, , , .

600
2016 .

: 90 , 1 2016 . 16%
3,2%

2015 ,
2014 . , 2015
-
14,3% (2014).
23%, - 10,2%. , -
22,9%.

I 2015 . (I 2014 .) (2014 36%).

2015 .

2015 13,6 . . . ,
224 .

15,6 . (-16,3% - 2015).

130,4, 3,2% (90+).

3.2.7. **1**

3.2.8. **1**

3.3.

3.5. , ,

3.6. , , ,

31.12.2015 .

31.03.2016 .

IV. -

4.1. -

, -
 (,) ,
 (), () ,
 :
 : . .

	2014	2015
, %	0	0
,	0	0
, %	1.16	0.13
, %	14.52	1.34
	0	0
, %	0	0

	2015, 3 .	2016, 3 .
, %	0	0
,	0	0
, %	0.22	0.24
, %	2.6	2.27
	0	0
, %	0	0

/ ,
 , , , /
 , 3 2016 () :
 « 2015 9,09%. »
 3 , 3
 2016 .
 3 2016 « 3 2015 12,69%. »
 3 2016 ,
 12 2015 « 2014 88,79%. »
 ,

12 2015 .

12 2015 « 12 2014 90,77%. , 12 2015 .

- () : () , () , :

4.2. ,

(,) , () , :

	2014	2015
	642 747	520 388
	2.05	2.01
	2.05	2.01

	2015, 3 .	2016, 3 .
	572 828	502 715
	1.96	1.92
	1.96	1.92

), , (:

: ,

, , 3 2016 : « 3 2015 12,24%. 3 2016 .

» « 3 2016 » «

3 2015 2,04%. 3

2016 .

12 2015 « 12 2014 19,04%. » 12 2015

» «

12 2014 12 2015 1,95%. 12

2015 .

- :

() /

() - () ,

:

4.3.

31.12.2015 .

, 5

, 5

,

:

: (),

,

,

:

, : 8 553

, : 6 066 053

:

() 6 066 052 920,46 .

17 302 680,36 .

, 5
,
(), () :

() , :
- , « » 06.12.11. 402- ;
- 29.07.98 34 ;
- 19/02 « », 10.12.02
126 .

31.03.2016 .

, 5
, 5
,
:
:
, :
, :
, :
, :
, : 8 262
, : 5 781 201
: . .

() 5 781 201 110,19 .
20 308 889,21 . -

:

5
(), ()

19/02 « 126 .
29.07.98 34 ; 10.12.02
06.12.2011 402- ;

4.4.

31.12.2015 .

31.03.2016 .

4.5.

18 2010
5 ()
23 2011
4-01-75188- ,
« 1» » (« 1»)
« 2» (4-02-75188- , « 2»),

4.6.

18 2010
5 ()
23 2011
4-01-75188- ,
« 1» » (« 1»)
« 2» (4-02-75188- , « 2»),

4-03-75188- , « » (

2015 , 692

2014 , 1,15 , 2012 .

(-35% 2014 .) , 2009 . (-77%).

2015 .

2015 30% 2015

40% 10,6 (21%

592 , 37% -

2015 , « » ,

5-5,5 . . , - 2,5-3 . .

12%, ,

14,7% 12,3-12,7% 2015 .

2015 ,

2014 . , 2015

14,3% (2014).

23%, - 10,2%.

22,9%.

36% (2014

I 2015 . (I 2014 .)

01.03.2016

2014 : 80,2 2016

67% 79% , 2015 .

2012 , 2009 .

2016

90%

2016 117,3 . 204,4

27% 36% -

50%

12,1% (

2011 – 2012).

(I 2016)

01.03.2016 . (

,
 ,
 ,
 ,
 12%.
 (2015 . () ,
 , 12,0%),
 - .
 .
 (-),
 ,
 ,
 .
 11% 17%) , (2015
 ,
 .
 2015 – 2016
 ,
 .
 ,
 ,
 .
 : ,
 .

01.03.2016
 , 12,1%,
 2,5 2015 .
 2011 – 2012 .
 ,
 ,
 III 2015 ,
 .
 , - 2016
 53,8%,
 - .
 (,)
 :
 - (50%);
 - .
 ,
 15 ,
 11,99%, - 13,63%,
 -
 13,36 13,83%.
 .

.. , 2016 2015 . 6%, 0,1
 , 3 2016 . 323,5 (,) ,
 : 2009 9,2%, 2009 .
 1612,7 , 30 2016
 2016 :
 - 2016 . - 2015 .
 2,1%. 3 2016 3,9%. ,
 .
 , (,
).
 ,
 , , (, 30%),
 30% ,
 2015 ,
 , « » 200 600 . ((01.01.2015),
 10%), (1)
 , ,
 .
 5 :
 2015 () 2 , 3,1% I 2015 2015
 13%.
 .
 2015 , ,
 ,
 , 2015 2016 13,6 224
 , - 2016 (-16,3%)
 15,6 .
 - 2015).
 :
 (1,5), ()
 (,

2014),

.

: -20% 2015
(I 2010), 2014 .

2015 ,

.

: I ,
36%, II – IV 2014 .
2015 24%

2014

4.8.

,

.

.

,

,

,

.

.

.

(,):

,

-

-

.

V.

,

,

-

() ,

5.1.

() :

:

-

;

-

().

(()) .

.

:

8.1.

:

«8.1.1.

;

»)
« »).

9

9.5.1

9.5.2

9.5.3

9.5.4

9.5.5

4.7

9.5.6

9.5.7

9.5.8

9.5.9

9.6

9.8

«8.1.15

«8.10

1101

238,

5.2.

5.2.1.

()

5.2.2.

,
 : " "
 : " "
 :
 / «14» 2011 .
 : 125171, , . , .16 ,
 I, 8.
 : 7704588720
 : 1067746307386
 : +7 (495) 777-0085
 : +7 (495) 777-0086
 : Russia@TMF-Group.com

,

()

:
 : 1970

:

5

02.11.2009	21.12.2012	I	
02.11.2009	21.12.2012	II	
04.11.2009	. .	" "	
16.11.2009	. .	V	
16.11.2009	. .	VI	
22.12.2009	31.10.2010	" "	
09.12.2013	. .	" "	
12.12.2013	30.06.2014	" "	

/ 14 2011 . 12 2015
 1 313 947,41 . ,
 23 370,33 . .
 / 14 2011 . 3 2016
 370 376,15 . ,
 15 030,62 .

: . .

	2015	2016, 3 .
	229	37

:

/ 14 2011 . 12 2015
 229 102,02 ..
 / 14 2011 . 3 2016
 37 246,51 .

:

.

5.4.

-

,

-

()

∴

12

:

12.1

-

.

,

,

.

12.2

-

,

()

,

.

10 ()

12.3

,

.

12.4

-

.

.

(, () (),
 (),
 :

()

;

:

()

,

.

,

:

,

()

,

,

,

(

« 2011-2» 26 2014 .

10)

5.5.

,

-

-

:

:

: 1978

:

,

5

2008	2010	" "	
2010	2013	R-Style " - - - "	
20.05.2013		" "	

/

() ()

/

,

:

), , (:)

, / (): ,

5.6. ()

- -

5.7. () ()

, () : .

	2015	2016, 3 .
, .	0	0
	0	0
	0	0

(11.11.2003 152- « »
29.12. 2004, 2707. 2006) .

5.8. (),

(),

VI. ()

,

6.1. ()

: 3 ,
: 0

, ()
() (,
) : 2 , ()
, ()
() (,
) : 07.05.2015 , ()

6.4.

6.5. ()

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

: 05.06.2014

()
:
Mortgages VI *VI (Stichting Moscow*
:
: 1101 M , , , 238
, %: 98.0198
, %: 99

: 07.05.2015 , ()

()
:
Mortgages VI *VI (Stichting Moscow*
:
: 1101 M , , , 238
, %: 98.0198
, %: 99

6.6. ,

6.7.

31.12.2015 .

: . .

	0

	0
	0
	0
()	0
	0
	147 471
	0
	147 471
	0

,
 10

.

31.03.2016 .

: . .

	0
	0
	0
	0
()	0
	0
	142 943
	0
	142 943
	0

,
 10

.

VII. ()

7.1. ()

2015

31.12.2015

2011-2»

«

:

-

/

:

/

: . .

(): 125171

, 16 ,

, . ,

1, 8 ,

0710001

31.12.2015

68977580

7743799749

65.23

67 / 23

384

			31.12.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
	I.				
		1110			
		1120			
		1130			
		1140			
		1150			
		1160			
		1170	5 573 622	6 809 466	8 779 168
		1180			
		1190			
	I	1100	5 573 622	6 809 466	8 779 168
	II.				
		1210			
		1220			
		1230	147 471	176 595	258 247
	()	1240	492 431	578 812	594 694
		1250	396 364	496 876	556 637
		1260			
	II	1200	1 036 266	1 252 283	1 409 578
	()	1600	6 609 888	8 061 749	10 188 746

			31.12.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
	III.				
	() ,	1310	10	10	10
	, ()				
	, ,	1320			

		1340			
	()	1350			
		1360	1	1	1
	()	1370	649 961	641 250	548 117
	III	1300	649 972	641 261	548 128
	IV.				
		1410	5 444 038	6 810 952	8 998 464
		1420			
		1430			
		1450			
	IV	1400	5 444 038	6 810 952	8 998 464
	V.				
		1510	509 284	601 407	625 848
		1520	6 594	8 129	16 306
		1530			
		1540			
		1550			
	V	1500	515 878	609 536	642 154
	()	1700	6 609 888	8 061 749	10 188 746

- 2015 .

: «
2011-2»

:
- / : /

: . .
(): 125171 , . ,
16 , 1, 8 ,

0710002
31.12.2015
68977580
7743799749
65.23
67 / 23
384

			12 .2015 .	12 .2014 .
1	2	3	4	5
		2110		
		2120		
	()	2100		
		2210		
		2220		
	()	2200		
		2310		
		2320	838 551	1 020 503
		2330	-739 442	-808 936
		2340	1 340 710	1 998 752
		2350	-1 431 108	-2 117 186
	()	2300	8 711	93 133
		2410		
	. . ()	2421	1 742	18 627
		2430		
		2450		
		2460		
	()	2400	8 711	93 133
	:			
	() ,	2510		
	() ,	2520		
		2500	8 711	93 133
	()	2900	871	931
	()	2910		

- 2015 .

:
2011-2»

«

:

-

/

:

/

: . .

(): 125171

, 16 ,

, . 1, 8 ,

:

0710003
31.12.2015
68977580
7743799749
65.23
67 / 23
384

1.							
			,			(
)	
1	2	3	4	5	6	7	8
31 ,	3100	10			1	548 117	548 128
:						93 133	93 133
–	3210						
:							
:							
	3211						
	3212						
,	3213						
	3214						
	3215						
	3216						
–	3220						
:							
:							
	3221						
	3222						
,	3223						

	3224						
	3225						
	3226						
	3227						
	3230						
	3240						
31	3200	10			1	641 250	641 261
:						8 711	8 711
—	3310					8 711	8 711
:							
:							
	3311						
	3312						
,	3313						
	3314						
	3315						
	3316						
—	3320						
:							
:							
	3321						
	3322						
,	3323						
	3324						
	3325						
	3326						
	3327						
	3330						
	3340						

31	3300	10			1	649 961	649 972
----	------	----	--	--	---	---------	---------

2.					
			2014 .		
		31.12.2013 .			31.12.2014 .
1	2	3	4	5	6
—					
	3400				
:					
	3410				
	3420				
	3500				
:					
():					
	3401				
:					
	3411				
	3421				
	3501				
, :					
()					
	3402				
:					
	3412				
	3422				
	3502				

		31.12.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5
	3600	649 972	641 261	548 128

2011-2»

16, 1, 8

0710004
31.12.2015
68977580
7743799749
65.23
67 / 23
384

		12 .2015	12 .2014
1	2	3	4
-	4110	40 360	23 676
:			
,	4111		
,	4112		
	4113		
	4119		
-	4120	-842 944	-951 362
:			
()	4121		
	4122		
	4123		
	4124		
	4125		
	4100	-802 584	-927 686
-	4210	2 155 385	3 071 319
:			
()	4211		
()	4212		
,	4213	1 346 386	2 042 504
()			

，	4214	805 924	1 023 652
	4219	3 075	5 163
-	4220		
:			
， ， ，	4221		
) (4222		
(,	4223		
，	4224		
	4229		
	4200	2 155 385	3 071 319
-	4310		
:			
	4311		
()	4312		
，	4313		
，	4314		
.	4319		
-	4320	-1 453 295	-2 203 394
:			
() ()	4321		
()	4322		
() ，	4323	-1 453 295	-2 203 394
	4329		
	4300	-1 453 295	-2 203 394
	4400	-100 494	-59 761
	4450	496 876	556 637
	4500	396 364	496 876
	4490	-18	

7.2. ()

31.03.2016

: «
2011-2»

:
- / : /

: . .
(): 125171 , . 8 ,
16 , 1,

0710001
31.03.2016
68977580
7743799749
65.23
67 / 23
384

			31.03.2016 .	31.12.2015 .	31.12.2014 .
1	2	3	4	5	6
	I.				
		1110			
		1120			
		1130			
		1140			
		1150			
		1160			
		1170	5 255 297	5 573 622	6 809 466
		1180			
		1190			
	I	1100	5 255 297	5 573 622	6 809 466
	II.				
		1210			
		1220			
		1230	142 943	147 471	176 595
	()	1240	525 904	492 431	578 812
		1250	381 670	396 364	496 876

		1260			
	II	1200	1 050 517	1 036 266	1 252 283
	()	1600	6 305 814	6 609 888	8 061 749

			31.03.2016 .	31.12.2015 .	31.12.2014 .
1	2	3	4	5	6
	III.				
	(,)	1310	10	10	10
	,	1320			
		1340			
	()	1350			
		1360	1	1	1
) (1370	665 030	649 961	641 250
	III	1300	665 041	649 972	641 261
	IV.				
		1410	5 092 971	5 444 038	6 810 952
		1420			
		1430			
		1450			
	IV	1400	5 092 971	5 444 038	6 810 952
	V.				
		1510	541 564	509 284	601 407
		1520	6 238	6 594	8 129
		1530			
		1540			
		1550			
	V	1500	547 802	515 878	609 536
	()	1700	6 305 814	6 609 888	8 061 749

- 2016 .

:
2011-2»

«

:

-

/

:

/

: . .

(): 125171

, 16 ,

, .

1,

8 ,

0710002
31.03.2016
68977580
7743799749
65.23
67 / 23
384

			3 .2016 .	3 .2015 .
1	2	3	4	5
		2110		
		2120		
	()	2100		
		2210		
		2220		
	()	2200		
		2310		
		2320	184 478	221 976
		2330	-150 336	-181 813
		2340	288 062	363 977
		2350	-307 135	-387 005
	()	2300	15 069	17 135
		2410		
	. . ()	2421	3 014	3 427
		2430		
		2450		
		2460		
	()	2400	15 069	17 135
	:			
	() ,	2510		
	() ,	2520		
		2500	15 069	17 135
	()	2900	151	
	()	2910		

7.3.

(" "),
2015, 2016 . 2014 , .

7.4.

7.5. , ,
(, ,)

7.6. ,
12
12
:
.

7.7. ,
- /
- , /

VIII.

8.1.

8.1.1. , , : 10 100

: 10 000
, %: 99.009901

: 100

, %: **0.990099**

8.1.2.

8.1.3.

()

:

()

()

:

, ,

,

, **20** ()

.

,

30 (,)

.

,

,

,

.

(),

()

()

,

()

:

()

.

()

,

,

10 ()

,

(),

.

,

.

« »

,

,

,

.

()

:

.

.

(,)

,

10
50

()

()

.

,

()

:

(,),

2 ()

,

30

.

()

.

(),

(),

().

(),

,

8.1.5.

,

8.1.6.

()

()

,

:

:

,

:

« 1»

: 23.06.2011

: 4-01-75188-

,

:

(Moody's Investors Service,

Ltd)

: Moody's

:

, E14 5FA,

,

,

(One

Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14 5FA)

,

()

:

Moody's

,

,

:

1.

.

,

.

,

Moody's

,

-

.

:

,

.

:

,

.

-

,

Moody's

.

,

,

,

-

.

Moody's

.

-

.

,

,

,

Moody's

,

(),

,

,

.

,

Moody's (Moody's Individual Loan Analysis - "MILAN").

MILAN

,

, ().
),
 ,
 .
 , “MILAN” .
 “MILAN”
 . MILAN
 2. . Moody's
 (cash-flow model) .
 , Moody's
 - " ,
 , Moody's" - Moody's Analyser of Residential Cash-
 Flows ("MARCO") - ,
 ,
 MARCO ,
 .
 ,
 ,
 ,
 :
 - ,
 - ,
 - ,
 - ,
 - ,
 - ,
 - ,
 - .
 : A3
 ,
 ,
 () ,

12.09.2011	Baa1
01.10.2013	A3

« 1» 17.03.2014 .

:

:

:

« 2»
 : 23.06.2011

: 4-02-75188-

,
:
(Moody's Investors Service, Ltd)

: *Moody's*
:, *E14 5FA*, , , *(One*
Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14 5FA)

()
:
Moody's ,

1. :
.
 , .
 , *Moody's* ,

- .
:
 ,
 ,
 .
 - , *Moody's*

.
 ,
 - .
 Moody's
 .

,
 ,
 , *Moody's*
 (), ,
 ,

Moody's (Moody's Individual Loan Analysis - "MILAN"). MILAN
 ,
 , ().
 (

),
 ,
 .
 , "MILAN".
 "MILAN"
 . *MILAN*

2. . *Moody's*
(cash-flow model) .
 , *Moody's*
 - "
Moody's" - Moody's Analyser of Residential Cash-
Flows ("MARCO") -
 ,

MARCO ,

Moody's

: Baa3 (sf)

12.09.2011	Baa3
01.10.2013	Baa1
23.01.2015	Baa2 (sf)
27.02.2015	Baa3 (sf)

« 1»

: 23.06.2011

: 4-01-75188-

(Standard & Poor's Credit Market Services

Europe Limited)

: 20
Square, Canary Wharf, London, E14 5LH)

, E14 5LH (20 Canada

:
<http://www.standardandpoors.com>

: (sf)

18.06.2013	(sf)

« 1» 17.03.2014 .

:

:

:

« 2»

: 23.06.2011

: 4-02-75188-

,

:

(Standard & Poor's Credit Market Services

Europe Limited)

:

: 20

Square, Canary Wharf, London, E14 5LH)

,

E14 5LH

(20 Canada

,

()

:

<http://www.standardandpoors.com>

: + (sf)

,

,

()

18.06.2013	- (sf)
10.02.2015	+ (sf)

8.2.

()

:

(): 100

,

(

,

): 100

,

(

,

，
，
« »)：0
：0
， () ：0
，
：0
()：

18.02.2011	1-01-75188-H

，
4.3.：
4.3-
：
4.3.1
；
4.3.2，
4.3.3；
4.3.4；
4.3.5；
4.3.6；
，
，
：
：
：
()：100
， ()：1
(
，
，
« »)：0
：23
， () ：0
，
：0

$$(\quad):$$

25.03.2011	2-01-75188-H

4.4, 4.5, 13.2, 13.3

4.4

4.4.1

4.4.2

4.4.3

4.4.4

4.4.5

4.4.6

4.5

13.2

13.2.1

13.2.2

13.2.3

13.3

8.3. ,

8.3.1. \mathcal{H}^1 norm

« 1 »

: 4-01-75188-
: 23.06.2011

$$\vdots$$

: 7 457 000

, $\therefore 1\,000$

: 7 457 000 000

() : 17.03.2014

$$\vdots$$

8.3.2.

,

$$\vdots$$
$$\vdots$$
$$\vdots$$
$$\vdots$$

« 2 »

$$\vdots$$

: 4-02-75188-

: 23.06.2011

, $\therefore 7\,457\,000$

, $\therefore 7\,457\,000\,000$

, $\therefore 1\,000$

$$\vdots$$
$$\vdots$$
$$\vdots$$

: 04.08.2011

$$\left(\begin{array}{c} \text{ } \\ \text{ } \end{array} \right),$$

(,

)

: 129

() : 15.09.2043

$$\vdots$$

,

: www.maahml2011-2.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29394>

$$\vdots$$
$$\vdots$$

•

$$\vdots$$
$$\vdots$$

« »

:

: 4-03-75188-

: 23.06.2011

,

:

, : 1 657 195

, : 1 657 195 000

, : 1 000

:

:

:

: 04.08.2011

()

,

(,

)

: 129

()

: 15.09.2043

:

,

: www.maahml2011-2.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29394>

:

8.4.

(),

()

,

,

,

8.4.1.

8.4.1.1.

()

(),

(),

:

: «

»

() (: 7744001497; : 1027700167110)

:

()

: 117420, , , , .16,

.1.

,

,

, ,

:

,

13 2000 . 22-000-0-00021

10 2001 . 177-04464-000100

(), () ;
« 1»:

: 4-01-75188-
: 23.06.2011

« 2»:

: 4-02-75188-
: 23.06.2011

« »:

: 4-03-75188-
: 23.06.2011

8.4.1.2.

Для Облигаций класса «А1»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «А2»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами облигаций не страхуется.

8.4.1.3.

,
,
,
,
,
(),
:
:
» (: 7729355614; : 1027700262270);
: « » «
»;
: 117418 . , . , 69;

- : ,
- ; ,
- ;
- ;

- #### 8.4.1.4.

1)

« *1* »:

: 4-01-75188-
: 23.06.2011

« 2»:

: 4-02-75188-
: 23.06.2011

« »:

: 4-03-75188-
: 23.06.2011

<p> , </p>	<p> () </p> <p> , </p>	<p> () </p> <p> , </p> <p> %</p>
<p> 9863908458,28 </p>	<p> 5618875390,00 </p>	<p> 175,55 </p>

<p> , </p>	
<p> , </p>	<p> 5848307942,17 </p>
<p> , </p>	<p> 37,30 </p>

， ， ， ()， %	
， ： ， ，% ；	11,89
， ， ，	2405
， ， ，	3737

，	， %
， ：	98,02%
，	98,02%
，	0
，	0
， ，	0
	0
， ：	1,98%

	1,98%
	0
,	0
	0
	0
	0
	0

, :

,	, %
, : ,	98,02%
,	95,64%
,	2,38%

, :

		, , %
, ,	8 313	100,00
, ,	7964	94,24
, ,	0,00	0,00
, ,	8 313	100,00
, ,	0,00	0,00
, ,	8 313	100
, ,	8 313	100
, ,	0,00	0,00

, ,

:

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

,
,
,
:

	,	, , %
	492,00	4,21
	116,00	1,08
	97,00	1,13
	114,00	1,29
	62,00	0,71
	167,00	1,92
	74,00	0,97
	3,00	0,01

	43,00	0,55
-	48,00	0,77
	66,00	0,71
	99,00	1,57
	194,00	1,78
	6,00	0,10
	2,00	0,04
	88,00	1,76
	734,00	10,01
	41,00	0,34
	67,00	0,83
	58,00	0,61
	26,00	1,05
	100,00	2,10
. .	1,00	0,02
	372,00	5,29
	138,00	1,36
	531,00	7,70

	316,00	2,71
	180,00	2,20
	62,00	0,42
	100,00	1,03
	356,00	4,58
	81,00	1,37
	1,00	0,02
	44,00	0,52
	45,00	0,39
	94,00	0,79
	66,00	1,15
	38,00	0,61
	1,00	0,02
	59,00	0,68
-	15,00	0,26
	3,00	0,03
	109,00	1,66
	50,00	0,76

	110,00	1,31
	384,00	4,78
-	166,00	3,53
	416,00	4,43
	579,00	5,98
	12,00	0,17
	32,00	0,26
	90,00	1,10
	168,00	1,77
	72,00	0,67
	101,00	1,60
	124,00	0,97
	90,00	0,73
	5,00	0,13
	496,00	4,29
	69,00	0,68
	40,00	0,49
	8 313,00	100,00

:
 ,

	,	,	,	,
		, %		, %
30	224	3,04	192	2,75
30 – 60		-		-
60 – 90	63	1,02	49	0,77
90 – 180	56	0,89	43	0,71
180	73	1,77		-
	73	1,77		-

:
 ,

8.4.2.

,

8.5.
 ,

- « ; » 39- 22 1996 .
- ;
- « ()» 86-
- 10 2002 .
- « ; ()
- , » 07 2001 . 115- .
- ;
- « » 9
- 1999 . 160- .
- ;
- « » 25 1999 . 39-
- 11 2003 ; N 152- "
- ;
- .

8.7. () () ,

8.7.1.

8.7.2.

, —

,

,

,

:

:

:

: « 1»

: 4-01-75188-

: 23.06.2011

, :

: 04.08.2011

, :

, .: 7 457 000

, .: 1 000

: 7 457 000 000

:	: «19» 2011 . «15» 2011 .	
(), ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	

, , , , / .	13 11	103 49
, , , , / .	97 761 270 00	771 724 930 00
()	15	2011
(,)		
, , / .	97 761 270 00	771 724 930 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2011 . «15» 2011 .	
(), ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , / .	18 44	100 53
, , , , / .	137 507 080 00	749 652 210 00
()	15	2011
(,)		
, , / .	137 507 080 00	749 652 210 00

% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2011 . «15» 2012 .	
(), ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	16 37	102 43
, , , , ./ .	122 071 090 00	763 820 510 00
()	15	2012
(,)		
, , , , ./ .	122 071 090 00	763 820 510 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2012 . «15» 2012 .	
(), ,	« 1»	

	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , . / .	14 42	118 41
, , , . / .	107 529 940 00	882 983 370 00
()	15 2012	
() ,		
, , , . / .	107 529 940 00	882 983 370 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2012 . «15» 2012 .	
() , ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , . / .	11 96	90 37

, , , ./ .	89 185 720 00	673 889 090 00
()	15	2012
() ,		
, , ./ .	89 185 720 00	673 889 090 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2012 . «15» 2012 .	
(), ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , ./ .	9 97	90 41
, , , ./ .	74 346 290 00	674 187 370 00
()	15	2012
() ,		
, , ./ .	74 346 290 00	674 187 370 00

%	100 %

	: «15» 2012 . «15» 2013 .	
(), ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	8 02	90 36
, , , , ./ .	59 805 140 00	673 814 520 00
()	15	2013
(,)		
, , , , ./ .	59 805 140 00	673 814 520 00
%	100 %	

	: «15» 2013 . «15» 2013 .
(), ,	« 1»

	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , ./	6 32	84 05
, , ./	47 128 240 00	626 760 850 00
()	15 2013	
()		
, , ./	47 128 240 00	626 760 850 00
%	100 %	
,		
,		

	: «15» 2013 . «15» 2013 .	
(),	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , ./	4 57	77 89
, , ./	34 078 490 00	580 825 730 00
()	15 2013	

() ,		
, , ./ .	34 078 490 00	580 825 730 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2013 . «15» 2013 .	
(), ,	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	2 92	77 83
, , , , ./ .	21 774 440 00	580 378 310 00
()	15	2013
() ,		
, , , , ./ .	21 774 440 00	580 378 310 00
% ,	100 %	
,		
,		

--	--

	: «15» 2013 . «15» 2014	
(), ,	.	
	« 1»	
	4-01-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	1 31	64 23
, , , , ./ .	9 768 670 00	478 963 110 00
()	15	2014
() ,		
, , , , ./ .	9 768 670 00	478 963 110 00
% ,	100 %	
,		
,		

:
:
:

« 2»

: 4-02-75188-
: 23.06.2011

, :

: 04.08.2011

,
: 7 457 000
, : 1 000
: 7 457 000 000

:	: «19» 2011 . «15» 2011 .
(), ,	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , .	09 53
, , .	71 065 210 00
()	15 2011
(,)	
, , .	71 065 210 00
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2011 . «15» 2011 .
(), ,	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011

，	()
， ， ， ./ .	14 96
， ， ， ./ .	111 556 720 00
()	15 2011
()	
， ， ./ .	111 556 720 00
， %	100 %
，	
，	

	: «15» 2011 . «15» 2012 .
()，	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
，	()
， ， ， ./ .	14 96
， ， ， ./ .	111 556 720 00
()	15 2012
()	
， ， ./ .	111 556 720 00

% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2012 .
(), ,	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , ./ .	15 12
, , , , ./ .	112 749 840 00
()	15 2012
(,	
, , ./ .	112 749 840 00
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2012 .
(), ,	« 2»

	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , ./	15 12
, , ./	112 749 840 00
()	15 2012
()	
, ./	112 749 840 00
%	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2012 .
(),	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , ./	14 96
, , ./	111 556 720 00
()	15 2012

() ,	
, , ./ .	111 556 720 00
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2013 .
() ,	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , ./ .	14 79
, , , , ./ .	110 289 030 00
()	15 2013
() ,	
, , , , ./ .	110 289 030 00
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2013 . «15» 2013
--	-------------------------

	.
(), ,	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()
,	15 12
, , , , ./ .	
, , , , ./ .	112 749 840 00
()	15 2013
() ,	
, , , , ./ .	112 749 840 00
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2013 . «15» 2013 .
(), ,	« 2»
	4-02-75188- , 23.06.2011
,	()

<p>，</p> <p>，</p> <p>，</p> <p>， / 。</p>	<p>15 12</p>
<p>，</p> <p>，</p> <p>， / 。</p>	<p>112 749 840 00</p>
<p>()</p>	<p>15 2013</p>
<p>()</p>	
<p>，</p> <p>， / 。</p>	<p>112 749 840 00</p>
<p>%</p> <p>，</p>	<p>100 %</p>
<p>，</p>	
<p>，</p>	

	<p>: «15» 2013 . «15» 2013 .</p>
<p>()，</p>	<p>« 2»</p>
	<p>4-02-75188- , 23.06.2011</p>
<p>，</p>	<p>()</p>
<p>，</p> <p>，</p> <p>， / 。</p>	<p>22 44</p>
<p>，</p> <p>，</p> <p>， / 。</p>	<p>167 335 080 00</p>
<p>()</p>	<p>15 2013</p>

() ,	
, , ./ .	167 335 080 00
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2013 . «15» 2014	
() ,	.	
	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	22 19	12 18
, , , , ./ .	165470 830 00	90 826 260 00
()	15	2014
() ,		
, , , , ./ .	165470 830 00	90 826 260 00
% ,	100 %	
,		

--	--

	: «15» 2014 . «15» 2014 .	
(), ,	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	22 41	86 21
, , , , ./ .	167 111 370 00	642 867 970 00
()	15	2014
(,)		
, , , , ./ .	167 111 370 00	642 867 970 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2014 . «15» 2014	
(), ,	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	

, , , ./ .	20 45	68 06
, , , ./ .	152 495 650 00	507 523 420 00
()	15	2014
() ,		
, , ./ .	152 495 650 00	507 523 420 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2014 . «15» 2014 .	
(), ,	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , ./ .	18 70	64 80
, , , ./ .	139 445 900 00	483 213 600 00
()	15	2014
() ,		

, , / .	139 445 900 00	483 213 600 00
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2014 . «15» 2015	
(), ,	.	
	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , / .	17 06 .	59 55 .
, , , / .	127 216 420 00	444 064 350 00 .
()	15 2015	
() ,		
, , / .	127 216 420 00	444 064 350 00 .
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2015 . «15» 2015 .	
(), ,	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	16 09 .	45 75 .
, , , , ./ .	119 983 130 00 .	341 157 750 00 .
()	15 2015	
(,)		
, , , , ./ .	119 983 130 00	341 157 750 00 .
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2015 . «15» 2015 .	
(), ,	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	

， ， ， ./	15 05 .	47 42 .
， ， ， ./	112 227 850 00 .	353 610 940 00 .
()	15 2015	
()		
， ， ./	112 227 850 00	353 610 940 00 .
%	100 %	
，		
，		

	： «15» 2015 . «15» 2015 .	
()，	« 2»	
	4-02-75188- ， 23.06.2011	
，	()	
， ， ， ./	13 82	42 17 .
， ， ， ./	103 055 740 00 .	314 461 690 00 .
()	15 2015	

() ,		
, , ./ .	103 055 740 00	314 461 690 00 .
% ,	100 %	
,		
,		

	: «15» 2015 . «15» 2016	
(), ,	.	
	« 2»	
	4-02-75188- , 23.06.2011	
,	()	
, , , , ./ .	12 88	42 59 .
, , , ./ .	96 046 160 00 .	317 593 630 00 .
()	15 2016	
() ,		
, , , ./ .	96 046 160 00 .	317 593 630 00 .
% ,	100 %	
,		

，	
，	

	： «15» 2011 . «15» 2011 .
()，	« »
	4-03-75188- ， 23.06.2011
，	()
， ， ， ./ .	60 86
， ， ， ./ .	100 856 887 70
()	15 2011
()	
， ， ./ .	100 856 887 70
%	100 %
，	
，	

	： «15» 2011 . «15» 2012 .
()，	« »
	4-03-75188- ， 23.06.2011
，	()

， ， ， ./ .	76 47
， ， ， ./ .	126 725 701 65
()	15 2012
() ，	
， ， ./ .	126 725 701 65
% ，	100 %
，	
，	

	: «15» 2012 . «15» 2012 .
() , ，	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
，	()
， ， ， ./ .	70 90
， ， ， ./ .	117 495 125 50
()	15 2012
() ，	
， ， ./ .	117 495 125 50

% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2012 .
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , ./ .	60 27
, , , , ./ .	99 879 142 65
()	15 2012
(,	
, , ./ .	99 879 142 65
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2012 .
(), ,	« »

	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , ./	68 18
, , ./	112 987 555 10
()	15 2012
() ,	
, ./	112 987 555 10
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2012 . «15» 2013 .
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , ./	70 87
, , ./	117 445 409 65
()	15 2013
() ,	

， ， ./ .	117 445 409 65
% ，	100 %
，	
，	

	: «15» 2013 . «15» 2013 .
() , ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
，	()
，	75 64
， ， ， ./ .	
， ， ， ./ .	125 350 229 80
()	15 2013
() ，	
， ， ./ .	125 350 229 80
% ，	100 %
，	

,	

	: «15» 2013 . «15» 2013 .
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , ./ .	133 88
, , , ./ .	221 865 266 60
()	15 2013
() ,	
, , ./ .	221 865 266 60
	100 %
% ,	
, ,	
, ,	

	: «15» 2013 . «15» 2013 .
(), ,	
	« » 4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , , ./ .	26 67
, , , ./ .	44 197 390 65
()	15 2013
(,)	
, , , ./ .	44 197 390 65
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2013 . «15» 2014 .
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , , ./ .	43 66
, ,	72 353 133 70

， ./ .	
()	15 2014
()	
， ./ .	72 353 133 70
，	100 %
%	
，	
，	

	: «15» 2014 . «15» 2014 .
()，	« »
	4-03-75188- ， 23.06.2011
，	()
，	1 26
， ， ， ./ .	
， ， ， ./ .	2 088 065 70
()	15 2014
()	
， ， ./ .	2 088 065 70
%	100 %

<p> , </p>	
<p> , </p>	

	: «15» 2014 . «15» 2014 .
(),	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , ./ .	37 31
, , , ./ .	61 829 945 45
()	15 2014
(),	
, , ./ .	61 829 945 45
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2014 . «15» 2014
--	-------------------------

(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , . / .	28 32 .
, , , , . / .	46 931 762 40 .
()	15 2014
() ,	
, , , , . / .	46 931 762 40 .
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2014 . «15» 2015 .
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , .	33 98 .

， ./ .	
， ， ， ./ .	56 311 486 10 .
()	15 2015
() ，	
， ， ./ .	56 311 486 10 .
，	100 %
%	
，	
，	

	: «15» 2015 . «15» 2015 .
() , ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
，	()
， ， ， ， ./ .	55 07 .

, , , ./ .	91 261 728 65 .
()	15 2015
() ,	
, , ./ .	91 261 728 65 .
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2015 . «15» 2015 .
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , ./ .	36 72
, , , ./ .	60 852 200 42 .
()	15 2015
(,	

)	
, , ./ .	60 852 200 42 .
% ,	100 %
,	
,	

	: «15» 2015 . «15» 2015
(), ,	« »
	4-03-75188- , 23.06.2011
,	()
, , , , ./ .	44 82
, , , , ./ .	74 275 479 90 .
()	15 2015
() ,	
, , , , ./ .	74 275 479 90 .
% ,	100 %

，	
，	

	： «15» 2015 . «15» 2016 .
()，	« »
	4-03-75188- ， 23.06.2011
，	()
， ， ， ./ .	33 48
， ， ， ./ .	55 482 888 60 .
()	15 2016
()，	
， ， ./ .	55 482 888 60 .
， %	100 %
，	
，	

- (a) , , . 12.2.5 ;
- (b) ; ,
- (i) , () ;
- (ii) , ;
- (iii) ,
- (iv) ; ,
- (c) :
- (i) ;
- (ii) ;
- (d) :
- (i) ;
- (ii) ;
- (iii) ;
- (iv) (,);
- (v) ;
- (vi) ;
- (vii) « 1»
- (viii) « 2»;
- « 1» / « 2»;
- (e) ;
- (f) (« 2»;
- (g) (« »
- « »;
- (h) (« 1»,
- A1RAA = + SOA + PAAi-1 - RAAi-1 - BPO - 2 ,
- ;
- A1RAA - () , ()
- « 1»;
- (
-), /
- ;
- ;
- :
- 89 ()

;
 - () ;
 - ;
 - .
 SOA - , ,
 , 412 ;
 PAAi-1 - ,
 (,
), : 12.2.8
 - () () ,
 , .15 ;
 - () « 1», « 2» /
 () « ».
 RAAi-1 - ,
 , () « 1»
 / « 2» / « »;
 2 - « 2» ;
 BPO - « » ;
 A1RAA < 0, 0;
 (i) () « 1»
 / () « 2» () ,
 .9.2 .12.2.5) ,
 ;
 2RAA = + SOA + PAAi-1 - RAAi-1 - A1RAA -
 :
 2RAA - () , ()
 « 1» / () « 2» ()
 « 1»);
 2RAA < 0, 0.
 (j) () « 1»
 / () « 2» () ,
 .9.2 .12.2.5) /
 () « » () « 1»
 « 2» , :
 BRAA = + SOA + PAAi-1 - RAAi-1 - A1RAA - 2RAA
 :
 BRAA - () ()
 « 1» / « 2» ()
 « 1» / () « » ()
 « 1» « 2»);
 BRAA < 0, 0.
 (k) , .15 ,
 ;
 (l) ()
 « ».
 , ,
 ,
 152- 11 2003 . " () .
 :
 , :
 () , ,
 ,

() , (- ");
((- ").

0,7 (« 1»,
) « 2» « ».
. (k)

.15 , , ,
" : () - 2,0 %
• « 1», « 2» « »
• ;
• , , (),
- 2,0 % ()
• « 1», « 2» « »;
• , (),
- , -
" " ,
• " :
() « 1» / () « 2»
/ « 1» (« 2») « » ()
• (h) - (j)

, , .15 ,
• ;
• " " ;
• . (k)
• , ,
• ;

0,35 (« 1»,
) « 2» « »
, (),

12.2.5 .

() () « 1», « 2»
/ () « »;
() « 1» /
() « 1» « 1»
« 1»; « 2» /
() « 2» « 2»
« 2»; .12.2.8
() ,
. () - () ,
() ; « 1» « 2»

« »() / (,) .9.2

« » « » « »

.9.5 « ».

,

,

, .15

.

.15

;

(i)

(ii)

:

() () « 1»

« 2» / () « »;

() « 1» /

() « 1» « 1»

« 1»;

() « 2» /

() « 2» « 2»

« 2»;

() .12.2.8

. () - ()

,

;

() « 1» « 2»

« »() / (,) .9.2

« » « » « »

.9.5 « ».

,

,

,

,

,

, .15

,

.

»(

1027700262270) (- " « »),

,

:

() :

- () « 1»

« 2», .9.3

« 1» .9.3

« 2», ;

- .12.2.8

, .12.2.8 « 2» . () - ()

,

,

.15 .15

« 2»;

() :

- « 1» () ,

« 1» .9.2 ;

- « 2» () ,

« 2» .9.2

« 2»;

() « 1» () / , () « 1»

« 2» () / , ()

« 2» « 1» « 1»

« 1» « 2» .9.5

« 2»

« 2» .9.5

« 2»;

() III

: 0,2 ()

() « 1», « 2»

« » ;

() 50 ()

.

() , , ,

, , .15

.15

« 2».

() , « 1» () /

« 2» () ,

).

() , « 1» () /

« 2» () « 1»

() /

« 2».

() , ;

() , .

:

- « 1» « 2» - (i) ,

() « 1»

« 2», .9.3

« 1» « 2»,

, (ii) , .15

, .15 « 2».

, ,

;

- (i) , , .

12.2.8

« 2» . () - () , , .15 « 2», (ii) , .15 « 2». , ; - () « 1» () « 1» / « 2» (i) , « 1» () « 1» .9.2 « 1» / « 2» () « 2» .9.2 « 2» (ii) , « 1» « 2» .9.2 « 1» / « 2». , ; - « 1» () / « 2» () / « 1» « 2» « 1» « 2» - (i) , « 1» () « 1» « 1» .9.5 « 1» « 2» () « 2» « 2» .9.5 « 2» (ii) , « 1» .9.5 « 1» / « 2» .9.5 « 2». , ; - III : 0,2 () (i) « 1», « 2» « » , (ii) III , ; - 50 ()

- (i) , (ii) ,

.15 , , , , ,

(" ")

:

0 • « 1» « 2»

(« 1») - 12 (« 2») % « »

, , , , ,

, , " "

;

0 , (,

- 12 () % (

)

« 1», « 2» « » ,

, , ,

, " "

;

0 , (,

- , - ,

, " "

, (,

.

, , " "

,

().

:

« « 2» » (- « »)

« 1» « 2» « 1»

. « 2» ,

« 1» « 2» « 2»

.

« 1» « 2» :

,

.

« 1» « 2»

« 1» « 2» « 1» « 2» , .

« 1» « 2» « 1» « 2» , .

« 1» « 2» « 1» « 2». .

:

" "

" "

125009, . , 13

077-10489-000001

23 2007 .

,

« 1» « 2» ,

« 1» « 2». « 1» « 2» « 1» « 2» :

$$= C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

:

- ();

i - ;

Nom - « 1» (« 2»), « 1» (« 2») - « 1» (« 2») ();

C_i - i - ();

T_{i-1} - i - ;

T_i - , . « 1» (« 2») (.

, () ,

5 9). 0 4, , ,

8.9.

,

,

() .

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
отчетности
Закрытого акционерного
общества «Ипотечный агент
АИЖК 2011-2»

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит»

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

Акционерам ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2»,
Генеральному директору Управляющей компании ООО «ТМФ РУС»

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-2»
Сокращенное наименование:	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2»
Наименование на иностранном языке:	Closed Joint Stock Company «Mortgage Agent of ANML 2011-2»
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр. 1, этаж 8
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1107746943721

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»)
Наименование на иностранном языке:	Intercom-Audit LLC
Место нахождения:	119330, г. Москва, ул. Мосфильмовская, д.43/40, помещение II, комната 7
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1137746561787
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская Палата России»;

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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



Е.В. Коротких

01.03.2016

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

Организация ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности финансовое посредничество

Организационно-правовая форма / форма собственности _____

Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

125171, Москва г, Ленинградское ш, дом № 16А, строение 1, этаж 8

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2015
68977580		
7743799749		
65.23		
12267	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	5 573 622	6 809 466	8 779 168
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	11701	5 573 622	6 809 466	8 779 168
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	5 573 622	6 809 466	8 779 168
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	147 471	176 595	258 247
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	484	331	173
	Расчеты по закладным	12302	146 987	176 264	258 073
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	492 431	578 812	594 694
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	492 431	578 812	594 694
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	396 364	496 876	556 637
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	396 364	496 876	556 637
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 036 266	1 252 283	1 409 578
	БАЛАНС	1600	6 609 888	8 061 749	10 188 746



Для аудиторских
заключений

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	649 961	641 250	548 117
	Итого по разделу III	1300	649 972	641 261	548 128
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	5 444 038	6 810 952	8 998 464
	в том числе:				
	Долгосрочная часть ОД по облигациям	14101	5 444 038	6 810 952	8 998 464
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 444 038	6 810 952	8 998 464
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	509 284	601 407	625 848
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15101	16 853	22 595	31 154
	Краткосрочная часть ОД по облигациям	15102	492 431	578 812	594 694
	Кредиторская задолженность	1520	6 594	8 129	16 306
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	6 570	8 093	16 282
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15202	24	36	24
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	515 878	609 536	642 154
	БАЛАНС	1700	6 609 888	8 061 749	10 188 746

Уполномоченный представитель ООО «Ипотечный агент АИЖК
2011-2», действующий на основании Доверенности №109 от
25.05.2014г.



Королев Андрей Юрьевич
(расшифровка подписи)

29 февраля 2016 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности финансовое посредничество

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество

собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
	0710002		
Д	31	12	2015
)	68977580		
Д	7743799749		
Н	65.23		
Р			
Д			
	12267	23	
С			
И	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	-	-
	Проценты к получению	2320	838 551	1 020 503
	Проценты к уплате	2330	(739 442)	(808 936)
	Прочие доходы	2340	1 340 710	1 998 752
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией закладных	23401	1 335 004	1 991 546
	Прочие доходы	23402	5 706	7 207
	Прочие расходы	2350	(1 431 108)	(2 117 186)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(1 335 004)	(1 991 546)
	Прочие расходы	23502	(96 104)	(125 640)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 711	93 133
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	1 742	18 627
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8 711	93 133



Для аудиторских
заключений

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	8 711	93 133
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	871	931
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель ООО «Ипотечный агент
АИЖК 2011-2», действующий на основании Доверенности
№109 от 25.05.2014г.



(подпись)

Королев Андрей
Юрьевич
(расшифровка подписи)

29 февраля 2016 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2015 г.

Коды		
0710003		
31	12	2015
68977580		
7743799749		
65.23		
12267	23	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

Организация **ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **финансовое посредничество**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество **собственность иностранных лиц**
/ **юридических лиц**

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3100	10	-	-	1	548 117	548 128
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	93 133	93 133
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	93 133	93 133
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

для аудиторских
заключений

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	10	-	-	1	641 250	641 261
3а 2015 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	8 711	8 711
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	8 711	8 711
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	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	10	-	-	1	649 961	649 972

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	649 972	641 261	548 128

Уполномоченный представитель ООО
«Ипотечный агент АИЖК 2011-2», действующий
на основании Доверенности №109 от
25.05.2014г.

29 февраля 2016 г.



Королев Андрей
Юрьевич
(расшифровка подписи)

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

Организация ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"
Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности финансовое посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности _____

Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по ОКВЭД _____

по ОКОПФ / ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710004		
31	12	2015
68977580		
7743799749		
65.23		
12267	23	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	40 360	23 676
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	-	-
входящая госпошлина	4114	1 037	681
банковские проценты	4115	39 323	22 995
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(842 944)	(951 362)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(95 415)	(131 516)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
расчеты по налогам и сборам	4125	(2 261)	(2 281)
погашение процентов по займам, выплата купонного дохода	4126	(745 184)	(817 495)
прочие платежи	4129	(84)	(70)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(802 584)	(927 686)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 155 385	3 071 319
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	1 346 386	2 042 504
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	805 924	1 023 652
прочие поступления	4219	3 075	5 163
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 155 385	3 071 319

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 13

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 453 295)	(2 203 394)
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	(1 453 295)	(2 203 394)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(1 453 295)	(2 203 394)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(100 494)	(59 761)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	496 876	556 637
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	396 364	496 876
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(18)	-

Уполномоченный представитель ООО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», действующий на основании Доверенности №109 от 25.05.2014г.



Королев Андрей
Юрьевич
(расшифровка подписи)

29 февраля 2016 г.



ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2" (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 ноября 2010 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1107746943721 код ОКПО 69877580. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743799749 / 774301001.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона "Об ипотечных ценных бумагах".

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС" в лице Генерального директора Головенко Ульяны Теодоровны.

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

Общим собранием акционеров решено утвердить ЗАО «Интерком-Аудит» в качестве аудитора Общества.

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Вольнова Ольга Владимировна, действующий на основании протокола № 11 от 27.05.2015 г.

В связи с реформированием гражданского законодательства и планируемые законодательными изменениями в составе организационно-правовых форм юридических лиц в Российской Федерации общим собранием акционеров ЗАО «Интерком-Аудит», оформленным решением № 88 от 28.02.2013г., принято решение о реорганизации в форме преобразования ЗАО «Интерком-Аудит» (ОГРН 1027700114639, ИНН 7729111520) в ООО «Интерком-Аудит».

01 июля 2013 года зарегистрировано ООО «Интерком-Аудит» (ОГРН 1137746561787, ИНН 7729744770), созданное в результате реорганизации ЗАО «Интерком-Аудит» (ОГРН 1027700114639, ИНН 7729111520), являющееся полным правопреемником всех прав и обязанностей ЗАО «Интерком-Аудит».

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом № 152-ФЗ от 11.11.2003г.



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 Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

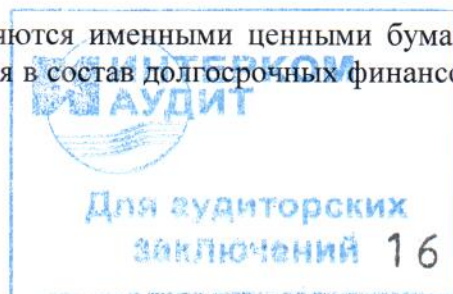
- приобретение Портфеля закладных у Ипотечного агентства;
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Ипотечного агента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Ипотечного агента 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 №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.



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

В случае, если Ипотечный Агент 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 Ипотечного Агента.

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

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

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам или займам в случае несущественности таких затрат по сравнению с суммой приобретаемых ценных бумаг по договору признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

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

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.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных обязательств и отражения их в Бухгалтерской отчетности.

порядок расчета:

- в краткосрочных обязательствах отражается сумма по облигациям, подлежащая к погашению в следующем за отчетным годом. Данная сумма будет равна плановой сумме поступлений по закладным. Расчет произведен в соответствии с Эмиссионной документацией Ипотечного Агента. В основу взято Решение о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по закладным подлежит к выплате части номинала по облигациям.

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

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

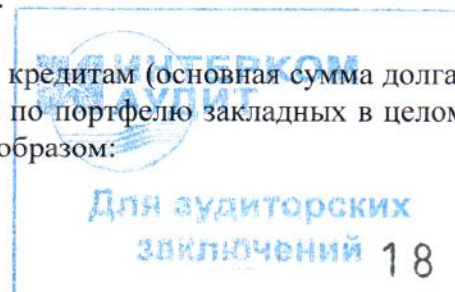
Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом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

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля закладных Общества на 31 декабря 2015 составил 8 553 штук.

По состоянию на 31 декабря 2015 на балансе Общества находилось 127 закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2015 к общей задолженности по портфелю закладных в целом по состоянию на 31 декабря 2015 представлен следующим образом:



- дефолтные кредиты (основной долг и начисленные проценты по ним, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней): 148 366 тыс. руб.;
- размер портфеля залладных: 6 066 053 тыс. руб.;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 2,4 %

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 2015 г.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

3. Резерв по сомнительным долгам

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в



связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2015г.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке **1170 «Финансовые вложения»** отражена стоимость закладных в размере 5 573 622 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) закладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения более 12 месяцев.

Долговые финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2015г. на основании предоставленной информации Сервисного агента (АИЖК (ОАО)) в виде официального письма на 31.12.2015г., в размере 492 431 тыс. рублей (отражено в краткосрочных финансовых вложениях, по строке 12401).

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений

Финансовые вложения на 31.12.2014 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2015 г, тыс. руб.
7 388 277	0	1 322 224	6 066 053

По строке **1230 «Дебиторская задолженность»** отражена дебиторская задолженность в сумме тыс. рублей, в т.ч.:

- Авансы выданные поставщикам в размере 484 тыс. рублей.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Citibank N.A., London Branch	335
Интерфакс ЗАО	3
ООО "Интерком-Аудит"	146
Итого:	484

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2015 г. в размере 146 987 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленной задолженности заемщиков по плановым платежам, согласно данных отчета Сервисного Агента (АИЖК (ОАО)), в т.ч.

Сумма неоплаченных процентов по закладным	17 303
---	--------

Для аудиторских
заключений 20

Сумма неоплаченных пеней по закладным	174
Задолженность АИЖК перед Обществом по аннуитетным платежам закладным	129 428
Госпошлина	82
Итого:	146 987

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

По строке **1240** «Финансовые вложения» отражена стоимость закладных в размере 492 431 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) закладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения менее 12 месяцев.

Плановые платежи по основному долгу по финансовым вложениям на 2015г. составляет 492 431 тыс. рублей. Данные предоставлены Сервисным агентом (ОАО АИЖК), в т.ч. официальное письмо.

По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма на расчетных счетах в банке в размере 396 364 тыс. рублей, в том числе:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
Расчетные счета в т.ч.	396 364
<i>ипотечный</i>	193 258
<i>расчетный</i>	203 106

Пассивы баланса

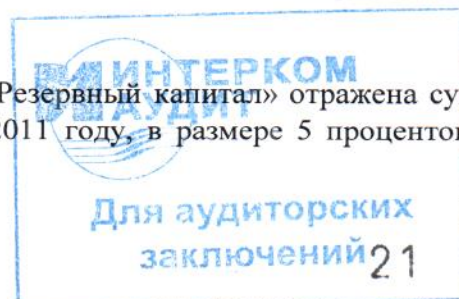
Общество является компанией с иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества 10 100 рублей и разделен на 100 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 привилегированную акцию номинальной стоимостью 100 руб.

99 штук обыкновенных акций принадлежат Учредителю I, Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI (Stichting Moscow Mortgages VI), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 34363189), в оплату внесены денежные средства в размере 9 900 рублей. 1 обыкновенная акция принадлежат Учредителю II, Штихтинг Москоу Мортгеджиз V (Stichting Moscow Mortgages V), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 34363193). Все акции полностью оплачены в денежной форме. 1 привилегированная акция стоимостью 100 рублей, принадлежат Учредителю III, АИЖК ОАО. Все акции полностью оплачены в денежной форме.

Количество акций за отчетный период не менялось. Средневзвешенное количество обыкновенных именных акций Общества 100 штук и равно количеству акций, поскольку не было движения.

Учредителю III, АИЖК ОАО является учредителем III Общества, которому принадлежит 1 привилегированная акция. За период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 г. операции между Обществом и АИЖК ОАО не осуществлялись.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по строке **1360** «Резервный капитал» отражена сумма резервного капитала, полностью сформированного в 2011 году, в размере 5 процентов от Уставного капитала Общества на сумму 505 рублей.



По состоянию на 31 декабря 2015 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 66 тыс. рублей.

По строке **1410** «Заемные средства» отражена сумма долга по реализованным облигациям в сумме 5 444 038 тыс. рублей

- сумма долга по реализованным облигациям в сумме 5 444 038 тыс. рублей, в том числе:

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб	Срок погашения облигаций
Облигации класса А2	7 457 000	573,86	4 279 274	15 сентября 2043

Из общей стоимости облигаций класса А2 (4 279 274 тыс. рублей) вычтена часть, подлежащая погашению в следующем 2015 году (492 431 тыс. рублей). Данная сумма отражена по строке 15 102 «Краткосрочная часть ОД по облигациям» Таким образом, долгосрочной частью облигаций класса А2 к отражению в сумме по строке 1410 будет сумма 5 444 038 тыс. рублей, в том числе полностью сумма общей стоимости облигаций по классу «Б» (см.таблицу):

Облигации класса Б	1 657 195	1 000,00	1 657 195	15 сентября 2043
--------------------	-----------	----------	-----------	------------------

По строке **1510** «Заемные средства» отражена сумма в размере 509 284 тыс. рублей, в том числе:

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса А2	9,00	16 853	15 марта 2016
Класса Б	-	-	15 марта 2016

- расчетной суммы части стоимости облигациям класса А2 подлежащей погашению в следующем 2015 году 492 431 тыс. рублей (строка 15102).

По строке **1520** «Кредиторская задолженность» отражена сумма задолженности в отношении поставщиков услуг в размере 6 594 тыс. руб., в том числе:

- сумма задолженности по поставщикам «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в размере 6 570 тыс. руб., в т.ч.:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АИЖК ОАО	4 995
ГПБ (ОАО)	1 559
НКО ЗАО НРД	4
РМА СЕРВИС ООО	9
ТМФ РУС ООО	3



- сумма денежных средств, подлежащих выплате по страховым возмещениям 24 тыс. руб., которые были начислены Обществом в 2015г.

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

В строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма 838 551 тыс. рублей, в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015г.
Проценты к получению по закладным	799 228
Поступление банковских процентов	39 323
Итого (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)	838 551

По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов 739 442 тыс. рублей, возникших в результате начисления купонов к выплате по облигациям.

По строке **2340** «Прочие доходы» отражены:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015 г.
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	1 335 004
Начисления пени в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным	3 808
Курсовые разницы	3
Госпошлина	1 895
Итого (строка 2340 Отчета о финансовых результатах)	1 340 710

По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов, в размере 1 431 108 тыс. рублей:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015 г.
Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	1 335 004
Бухгалтерские услуги	2 410
Госпошлина	2 069
Курсовые разницы(корректировка)	-16
Обслуживание домена	1
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	12
Раскр.инф.в ленте новостей	8
Расходы на услуги банков	84
Расходы на услуги платежного агента	519
Управленческие услуги	1 557
Услуги биржи	80
Услуги независимой экспертизы, оценки	58
Услуги по аудиторской проверке	435
Услуги по ведению реестра	42
Услуги по изготовлению электронных ключей	5
Услуги по хранению сертификата и учету ценных	50



бумаг	
Услуги Расчетного агента	1 157
Услуги Рейтингового агентства	2 600
Услуги Сервисного агента	64 939
Услуги Спец. Депозитария	20 064
Функции счетной комиссии	30
Итого:	96 104

По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена прибыль в сумме 8 711 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

Постоянные налоговые обязательства отражены по строке **2421** «Постоянный налоговый актив» и составляют, по состоянию на 31.12.2015г. – 1 742 тыс. рублей; условный расход составил 1 742 тыс. рублей.

В строке **2900** «Базовая прибыль (убыток) на акцию» отражена прибыль на одну акцию в размере 871 тыс. рублей.

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

Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. По состоянию на 31.12.2015г. полученные обеспечения составляют 16 134 772 тыс. руб. Полученные обеспечения не подлежат переоценке в соответствии с РСБУ. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2015г. не менялась.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Общества на 31 декабря 2015г. года составляет 10 564 399 тыс. рублей, в том числе:

- остаток денежных средств на счете Ипотечного покрытия в размере 190 841 тыс. рублей;
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными в размере 10 373 558 тыс. рублей.

Данные приведены на основании справки о размере ипотечного покрытия № ИП14/И-1601110001 от 11.01.2016г., предоставленной Специализированным депозитарием (АО Специализированный депозитарий «ГПБ»).

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность по связанным сторонам:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
	24

ООО "РМА Сервис"	9
ООО "ТМФ РУС"	3
Итого	12

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

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 14 января 2012 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 1 557 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **2350** «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2015 год Общество выплатило вознаграждение ООО «ТМФ РУС» в размере 1 556 тыс. рублей.

Задолженность Общества перед ООО «ТМФ РУС» за оказанные услуги за 2015 г. составляет 3 тыс. рублей.

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 14 января 2012 года.

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 2 410 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **2350** «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2015 год Общество выплатило вознаграждение ООО «РМА Сервис» в размере 2 404 тыс. рублей.

Задолженность Общества перед ООО «РМА Сервис» за оказанные услуги за 2015 г. составляет 9 тыс. рублей.

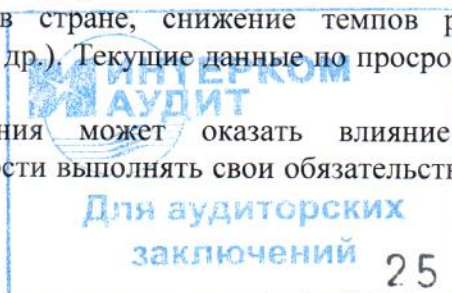
8. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным Ипотечкой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А». Неисполнение обязательств (дефолт) по Закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы заемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции, рост безработицы и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным.

Возможное снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по



ипотечным кредитам (займам). Тем не менее, в настоящий момент Эмитент оценивает этот риск как маловероятный.

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.

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

Все процентные ставки купонов по Облигациям будут равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций. Ставка по ипотечному кредиту, закладная по которому входит в состав ипотечного покрытия, является фиксированной. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

А.Ю. Королев

Уполномоченный представитель
ООО «Ипотечный агент АИЖК
2011-2», действующий на
основании Доверенности №109
от 25.05.2014г.



29 Февраль 2016г.



ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2" (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 ноября 2010 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1107746943721 код ОКПО 69877580. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743799749 / 774301001.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона "Об ипотечных ценных бумагах".

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС" в лице Генерального директора Головенко Ульяны Теодоровны.

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

Общим собранием акционеров решено утвердить ЗАО «Интерком-Аудит» в качестве аудитора Общества.

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Вольнова Ольга Владимировна, действующий на основании протокола № 11 от 27.05.2015 г.

В связи с реформированием гражданского законодательства и планируемыми законодательными изменениями в составе организационно-правовых форм юридических лиц в Российской Федерации общим собранием акционеров ЗАО «Интерком-Аудит», оформленным решением № 88 от 28.02.2013г., принято решение о реорганизации в форме преобразования ЗАО «Интерком-Аудит» (ОГРН 1027700114639, ИНН 7729111520) в ООО «Интерком-Аудит».

01 июля 2013 года зарегистрировано ООО «Интерком-Аудит» (ОГРН 1137746561787, ИНН 7729744770), созданное в результате реорганизации ЗАО «Интерком-Аудит» (ОГРН 1027700114639, ИНН 7729111520), являющееся полным правопреемником всех прав и обязанностей ЗАО «Интерком-Аудит».

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом № 152-ФЗ от 11.11.2003г.

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 Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у Ипотечного агентства;
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Ипотечного агента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Ипотечного агента 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 №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

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

В случае, если Ипотечный Агент 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 Ипотечного Агента.

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

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

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам или займам в случае несущественности таких затрат по сравнению с суммой приобретаемых ценных бумаг по договору признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету **91** организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

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

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.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных обязательств и отражения их в Бухгалтерской отчетности.

порядок расчета:

- в краткосрочных обязательствах отражается сумма по облигациям, подлежащая к погашению в следующем за отчетным годом. Данная сумма будет равна плановой сумме поступлений по закладным. Расчет произведен в соответствии с Эмиссионной документацией Ипотечного Агента. В основу взято Решение о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по закладным подлежит к выплате части номинала по облигациям.

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 закладных Общества на 31 декабря 2015 составил 8 553 штук.

По состоянию на 31 декабря 2015 на балансе Общества находилось 127 закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2015 к общей задолженности по портфелю закладных в целом по состоянию на 31 декабря 2015 представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты (основной долг и начисленные проценты по ним, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней): 148 366 тыс. руб.;
- размер портфеля закладных: 6 066 053 тыс. руб.;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 2,4 %

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 закладную третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

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

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

3. Резерв по сомнительным долгам

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в

связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2015г.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Ф3 «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке **1170** «Финансовые вложения» отражена стоимость закладных в размере 5 573 622 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) закладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения более 12 месяцев.

Долговые финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2015г. на основании предоставленной информации Сервисного агента (АИЖК (ОАО)) в виде официального письма на 31.12.2015г., в размере 492 431 тыс. рублей (отражено в краткосрочных финансовых вложениях, по строке 12401).

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений

Финансовые вложения на 31.12.2014 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2015 г, тыс. руб.
7 388 277	0	1 322 224	6 066 053

По строке **1230** «Дебиторская задолженность» отражена дебиторская задолженность в сумме тыс. рублей, в т.ч.:

- Авансы выданные поставщикам в размере 484 тыс. рублей.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Citibank N.A., London Branch	335
Интерфакс ЗАО	3
ООО "Интерком-Аудит"	146
Итого:	484

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2015 г. в размере 146 987 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленной задолженности заемщиков по плановым платежам, согласно данных отчета Сервисного Агента (АИЖК (ОАО)), в т.ч.

Сумма неоплаченных процентов по закладным	17 303
---	--------

Сумма неоплаченных пеней по закладным	174
Задолженность АИЖК перед Обществом по аннуитетным платежам закладным	129 428
Госпошлина	82
Итого:	146 987

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

По строке **1240** «Финансовые вложения» отражена стоимость закладных в размере 492 431 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) закладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения менее 12 месяцев.

Плановые платежи по основному долгу по финансовым вложениям на 2015г. составляет 492 431 тыс. рублей. Данные предоставлены Сервисным агентом (ОАО АИЖК), в т.ч. официальное письмо.

По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма на расчетных счетах в банке в размере 396 364 тыс. рублей, в том числе:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
Расчетные счета в т.ч.	396 364
<i>ипотечный</i>	193 258
<i>расчетный</i>	203 106

Пассивы баланса

Общество является компанией с иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества 10 100 рублей и разделен на 100 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 привилегированную акцию номинальной стоимостью 100 руб.

99 штук обыкновенных акций принадлежат Учредителю I, Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI (Stichting Moscow Mortgages VI), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 34363189), в оплату внесены денежные средства в размере 9 900 рублей. 1 обыкновенная акция принадлежат Учредителю II, Штихтинг Москоу Мортгеджиз V (Stichting Moscow Mortgages V), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов (регистрационный номер 34363193). Все акции полностью оплачены в денежной форме. 1 привилегированная акция стоимостью 100 рублей, принадлежат Учредителю III, АИЖК ОАО. Все акции полностью оплачены в денежной форме.

Количество акций за отчетный период не менялось. Средневзвешенное количество обыкновенных именных акций Общества 100 штук и равно количеству акций, поскольку не было движения.

Учредителю III, АИЖК ОАО является учредителем III Общества, которому принадлежит 1 привилегированная акция. За период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 г. операции между Обществом и АИЖК ОАО не осуществлялись.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по строке **1360** «Резервный капитал» отражена сумма резервного капитала, полностью сформированного в 2011 году, в размере 5 процентов от Уставного капитала Общества на сумму 505 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 66 тыс. рублей.

По строке 1410 «Заемные средства» отражена сумма долга по реализованным облигациям в сумме 5 444 038 тыс. рублей

- сумма долга по реализованным облигациям в сумме 5 444 038 тыс. рублей, в том числе:

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб	Срок погашения облигаций
Облигации класса А2	7 457 000	573,86	4 279 274	15 сентября 2043

Из общей стоимости облигаций класса А2 (4 279 274 тыс. рублей) вычтена часть, подлежащая погашению в следующем 2015 году (492 431 тыс. рублей). Данная сумма отражена по строке 15 102 «Краткосрочная часть ОД по облигациям» Таким образом, долгосрочной частью облигаций класса А2 к отражению в сумме по строке 1410 будет сумма 5 444 038 тыс. рублей, в том числе полностью сумма общей стоимости облигаций по классу «Б» (см.таблицу):

Облигации класса Б	1 657 195	1 000,00	1 657 195	15 сентября 2043
--------------------	-----------	----------	-----------	------------------

По строке 1510 «Заемные средства» отражена сумма в размере 509 284 тыс. рублей, в том числе:

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса А2	9,00	16 853	15 марта 2016
Класса Б	-	-	15 марта 2016

- расчетной суммы части стоимости облигациям класса А2 подлежащей погашению в следующем 2015 году 492 431 тыс. рублей (строка 15102).

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражена сумма задолженности в отношении поставщиков услуг в размере 6 594 тыс. руб., в том числе:

- сумма задолженности по поставщикам «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в размере 6 570 тыс. руб., в т.ч.:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АИЖК ОАО	4 995
ГПБ (ОАО)	1 559
НКО ЗАО НРД	4
РМА СЕРВИС ООО	9
ТМФ РУС ООО	3

- сумма денежных средств, подлежащих выплате по страховым возмещениям 24 тыс. руб., которые были начислены Обществом в 2015г.

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

В строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма 838 551 тыс. рублей, в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015г.
Проценты к получению по закладным	799 228
Поступление банковских процентов	39 323
Итого (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)	838 551

По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов 739 442 тыс. рублей, возникших в результате начисления купонов к выплате по облигациям.

По строке **2340** «Прочие доходы» отражены:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015 г.
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	1 335 004
Начисления пени в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным	3 808
Курсовые разницы	3
Госпошлина	1 895
Итого (строка 2340 Отчета о финансовых результатах)	1 340 710

По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов, в размере 1 431 108 тыс. рублей:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за 2015 г.
Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	1 335 004
Бухгалтерские услуги	2 410
Госпошлина	2 069
Курсовые разницы(корректировка)	-16
Обслуживание домена	1
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	12
Раскр.инф.в ленте новостей	8
Расходы на услуги банков	84
Расходы на услуги платежного агента	519
Управленческие услуги	1 557
Услуги биржи	80
Услуги независимой экспертизы, оценки	58
Услуги по аудиторской проверке	435
Услуги по ведению реестра	42
Услуги по изготовлению электронных ключей	5
Услуги по хранению сертификата и учету ценных	50

бумаг	
Услуги Расчетного агента	1 157
Услуги Рейтингового агентства	2 600
Услуги Сервисного агента	64 939
Услуги Спец. Депозитария	20 064
Функции счетной комиссии	30
Итого:	96 104

По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» отражена прибыль в сумме 8 711 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

Постоянные налоговые обязательства отражены по строке **2421** «Постоянный налоговый актив» и составляют, по состоянию на 31.12.2015г. – 1 742 тыс. рублей; условный расход составил 1 742 тыс. рублей.

В строке **2900** «Базовая прибыль (убыток) на акцию» отражена прибыль на одну акцию в размере 871 тыс. рублей.

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

Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. По состоянию на 31.12.2015г. полученные обеспечения составляют 16 134 772 тыс. руб. Полученные обеспечения не подлежат переоценке в соответствии с РСБУ. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2015г. не менялась.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Общества на 31 декабря 2015г. года составляет 10 564 399 тыс. рублей, в том числе:

- остаток денежных средств на счете Ипотечного покрытия в размере 190 841 тыс. рублей;
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными в размере 10 373 558 тыс. рублей.

Данные приведены на основании справки о размере ипотечного покрытия № ИП14/И-1601110001 от 11.01.2016г., предоставленной Специализированным депозитарием (АО Специализированный депозитарий «ГПБ»).

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность по связанным сторонам:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
--------------------------	--------------------

ООО "РМА Сервис"	9
ООО "ТМФ РУС"	3
Итого	12

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

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 14 января 2012 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 1 557 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **2350** «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2015 год Общество выплатило вознаграждение ООО «ТМФ РУС» в размере 1 556 тыс. рублей.

Задолженность Общества перед ООО «ТМФ РУС» за оказанные услуги за 2015 г. составляет 3 тыс. рублей.

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 14 января 2012 года.

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 2 410 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **2350** «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2015 год Общество выплатило вознаграждение ООО «РМА Сервис» в размере 2 404 тыс. рублей.

Задолженность Общества перед ООО «РМА Сервис» за оказанные услуги за 2015 г. составляет 9 тыс. рублей.

8. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным Ипотечной ипотекой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А». Неисполнение обязательств (дефолт) по Закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы заемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции, рост безработицы и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным.

Возможное снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по

ипотечным кредитам (займам). Тем не менее, в настоящий момент Эмитент оценивает этот риск как маловероятный.

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.

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

Все процентные ставки купонов по Облигациям будут равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций. Ставка по ипотечному кредиту, закладная по которому входит в состав ипотечного покрытия, является фиксированной. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

А.Ю. Королев

Уполномоченный представитель
ООО «Ипотечный агент АИЖК
2011-2», действующий на
основании Доверенности №109
от 25.05.2014г.



29 Февраль 2016г.

2016 .

I.	2
II.	« E 2011-2»	3
III.	4
A.	4
.	6
IV.	8
:	8
:	12
V.	14
VI.	13
VII.	17
VII.	19
	19
	20
1	21
2	25
3	()	26
4	36

I.

- :
- 06.12.11 402- « »;
 - , . 29.07.1998 34 ;
 - " " "
 - **1/2008,** . 06.10.2008 106 ,
1/2008;
 - « 06.07.99 N 43 , 4/99; »
 - **4/99,** .
 - 02.07.2010 N **66** "
";
 - " " **7/98,**
25.11.1998 . 56 , 7/98;
 - " ,
" **8/2010,** .
13.12.2010 167 , 8/2010;
 - " " **9/99,**
06.05.1999 32 , 9/99;
 - " " **10/99,**
06.05.1999 33 , 10/99;
 - " " "
15/2008, . 06.10.2008 107 ,
15/2008;
 - " " **19/02,**
10.12.2002 126 , 19/02;
 - " "
» **22/2010,** . 28.06.2010 .
63 , 22/2010;
 - " " "
23/2011, . 02.02.2011 . 11 ,
23/2011;
 - -
31.10.2000 94 ;
 - ,
13.06.1995 49;

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

II. « e 2011-2»

« e 2011-2» (« » « »)

« » 11.11.2003 152- .

« » 11.11.2003 152- , , .

« » (– ").

« »

« », (– ")

() (), (–), , , .

« » 11.11.2003 152- .

, () , ,

■ ,

■ , . . ,

■ , ,

■ , ,

■ .

■ :

■ ;

■ ;

■ ;

■ ;

■ , ;

■ ;

■ () ;

■ ;

■ () ;

■ ;

■ ,

■ ;

■ ,

■ ;

■ .

III.

A.

»).

« (- «

,

.

,

- ,

.

8.3». «1. : ,

«1. : 8.3». ,

.

,

31.10.2000 . 94 .

.

,

I.

() 3,
:
1) ;
2) ;
3) ;
4) .

()
.

.

() ,
.
:

- ;
- .

.

,

(- , -).

11 06.12.2011 402- «
».

.

, ,

31

.

,

.

4.

(, , , ..
)
.

()

(4).

.

,

(-17).

，
·
，
，
，
·
·

，
·
，
5%

— 5

·
()
：

-
-
-
-
-
-

III

，
，
，
·
：

-
-
-

• , .

• :
• ;
• (« 1», « 2»
•)
• « »;
• ;
• .

• :
• , ,
• ;
• ;
• ,
• «
» 11.11.2003 . 152-
22.04.1996 39- ,
• ();
• « 1», « 2» / « »
• () ;
• , (, , ,) , ;

• :
• « 1», « 2»
• , ;
• ;
• .

$$\left(\begin{array}{c} \text{ } \\ \text{ } \end{array} \right)$$

"

2012-1".

IV.

$$\vdots$$

(), . . .

(), . . .

.

,

,

(,

).

,

,

.

,

(,)

.

,

,

.

,

.

,

19/02
.7 1/2008 ,

,

,

(). , 39,
:

« ,

», «

» « ».

.

,

()

()

,

(),

,

,

58 " (58.02 "" ("), . . ").

58

008 "
008

C

(008)

009 (009

51.

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

91.02 « 97 " " ».

_____ :

80 " " 80 " ".

5
5

82 "

(.816)

15/2008 "

67 "

67.03 -
67.04 -

2, .
15/2008

_____.

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

• .

VI.

1.

2.

1.

1.

2.

3.

31

2.

3.

1.

31

2.

90
5%,

3.

4.

37 19/02,

-
-
-
-
-
-

(;);

3.

. 70
(.

24.12.2010 N 186)

,

.

.

,

.

:

1.

,

,

,

.

2.

:

1.

,

,

,

(

);

2.

,

,

;

3.

31

.

.

3.

()

:

1.

90

;

2.

45

90

()

50

;

3.

45

.

VII.

4

,

,

,

,

，
.
(
)
，
：

/	/	，	/	
(/)	/	/	/	
- ，		- "	-	
		"		
		()		
		()		
	，			
()		"		，
		"		，
		"		，
		"		，

«__»__20__ __.				
	,	()		.
,				
	-		-.	
		CITIBANK LONDON N.A. BRANCH		()
		()		.

VII.

22

18/02

:

20

21

18/02.

,

,

.

25

.

.

(

(

3

286

3.

286

).

,

)

251

•

,

2

$$\vdots$$

1

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

67.04								
67.21	()	+						
67.22	()	+						
67.23	()	+						
67.24	()	+						
68								
68.01						.		
68.02						.		
68.04								
68.04.1						.		
68.04.2								
68.10						.		
75								
75.01								
75.02								
76								
76.01								
76.01.1								
76.02								
76.03								
76.05								
76.05.0	()							
76.05.1								
76.05.2								
76.05.3								
76.05.5								
76.05.7								
76.07	c ()							
76.09								
76.22	()	+						
76.25	()	+						
76.29	()	+						

76.32	(. .)	+						
76.35	(. .)	+						
76.39	(. .)	+						
80								
82								
82.01	,							
83								
83.02								
83.03								
84	()							
84.01	,							
84.02	,							
84.03								
84.04								
91								
91.01								
91.02								
91.09								
97						. . .		
98								
98.01	,					. . .		
99								
99.01								
99.02								
99.02.1								
99.02.2								
99.02.3								
99.02.4								
008				+				
009				+				

	,			+				
--	---	--	--	---	--	--	--	--

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

* 008

3 ()

1

02.07.2010 66
(
05.10.2011 124)

_____ 20 ____ .

(, ,)

- _____ / _____

: . . (. .)
() _____

0710001		
384 (385)		

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

	(
	:			
	(,) , . . .			
	:			

1	2	3 20____.	31 20____. 4	31 20____. 5
	III. 6 (,) ,			
	,	() ⁷ () ()		
	()			
	()			
	III			
	IV.			
	:			
	IV			
	V.			
	:			
	:			
	V			

____ () ____ () ____ () ____ ()
 “ ” ____ 20____ .

1.
2.

6417- 6 1999 . 6 1999 . 43 () ,
 ,

0710002	
384 (385)	

_____ 20 ____ .
 _____ (, ,)

 - / _____ /
 _____ : . . (. .)

1	2	20____.3	20____.4
	5		
		()	()
	()		
		()	()
		()	()
	()		
		()	()
	:		
	('), . .		
		()	()
	:		
	('), . .		
	()		
		()	()
	. .		
	()		

	()		

1	2	20 ____ . ³	20 ____ . ⁴
	() ,		
	() ,		
	6		
	()		
	()		

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

“ ____ ” ____ 20 ____ .

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

20 ____ .

(, ,)

0710003
384 (385)

: . . (. .)

1.

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

0710023 . 2

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

2.

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

3.

	31 20__ . ³	31 20__ . ²	31 20__ . ¹

()

()

()

()

1. , .
2. .
3. .

3a 20 г.

по ОКПО

Вид экономической

деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИИИ

по

OKВЭД

по ОКПОФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

384

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	за _____ 20__ г.	за _____ 20__ г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110		
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		
поступление банковских процентов	4114		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120		
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121		
в связи с оплатой труда работников	4122		
процентов по долговым обязательствам	4123		
налога на прибыль организаций	4124		
расчеты по налогам и сборам	4125		
прочие платежи	4129		
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100		
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210		
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		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
	4215		
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220		
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221		
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
	4225		
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		

Наименование показателя	Код	за ____ 20__ г.	за ____ 20__ г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320		
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323		
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300		
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20__ г.

()

: _____

()

, «____» _____ 20____ .

.

:

«____» _____ 20____ .

58.02 « (), . . »:

01.01.____ . _____ . _____ .

31.12.____ . _____ . _____ .

008 « »:

01.01.____ . _____ .

31.12.____ . _____ .

76.05.1 « »:

01.01.____ .. _____ .

31.12.____ . _____ .

76.05.2 « »:

(76.5.2) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.2) 31.12.____ . _____ .

76.05.3 « »:

(76.5.3) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.3) 31.12.____ . _____ .

76.05.5 « »:

(76.5.5) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.5) 31.12.____ . _____ .

76.05.6 « »:

(76.5.6) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.6) 31.12.____ . _____ .

76.05.7 « »:

(76.5.7) 01.01.____ .. _____ .

(76.5.7) 31.12.____ . _____ .

: _____ _____ _____
 () () ()

: _____ _____ _____
 () () ()
 _____ _____ _____
 () () ()
 _____ _____ _____
 () () ()

$$:$$

1	2	3	4	5	6	7	8
:							

			,		,
1	2	3	4	5	6
:					

$$\vdots$$

--	--	--	--

,
 .

:	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>
:	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>
	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>
	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>	<div> <div></div> <div>()</div> </div>

« _____ »
()

, « _____ 20 .: »
« _____ »

1. _____
_____ „ „ _____

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

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

, „ -

3. _____ /

4. _____
/

5. _____ , / .

:

()

()

()

()

() ()

() ()

() ()

() ()

_____ ()

: _____
()

， «____» _____ 20____ .

:

1	2	3	4	5	6	7	8
:							

():

			，		，
1	2	3	4	5	6
:					

， .

:

:

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

() () ()

18.08.98 88

0317012

-11

18.08.98 88

0317012

:		,	,
---	--	---	---

, : < » _____ .

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

					()	.	.	-	-	-	.	.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

,

.

:

« » _____ .

The diagram shows a horizontal line with a vertical line intersecting it. The vertical line has a small circle at the top and a small circle at the bottom. The horizontal line has a small circle at the left and a small circle at the right. The intersection point is marked with a small circle. The diagram is labeled with 'a' and 'b'.

,

1.

1	2	3	4	5	6

2.

		, . .			
1	2	3	4	5	6

,

.

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

()			
:	, ,		

()

,
 «
 »
 .

:

:

,
 .

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

()

()

()