



**DELOVOY  
PROFIL**

AUDIT  
& CONSULTING  
GROUP

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»**

**за 2016 год**

**АКГ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (GGI)**

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



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Участникам ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»;  
иным лицам

### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью  
«Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» (ООО «Мультиоригинаторный  
ипотечный агент 2»)

Основной государственный регистрационный номер: 1157746015052

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

### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:**

Наименование: Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ  
ПРОФИЛЬ» (АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»)

Основной государственный регистрационный номер: 1027700253129

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

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), включено в реестре аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11606087136.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» (далее – аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2016 год, отчета о движении денежных средств за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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



#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

#### **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.



#### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 11 «События после отчетной даты» пояснении к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: Внеочередным общим собранием участников ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» № 01/01/2017/МОМА2 от 17 января 2017 года приняты решения о внесении (утверждении) изменений в решения о выпуске ипотечных ценных бумаг - неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Директор Департамента аудита

«13» марта 2017 г.



Перковская Д.В.

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2016 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный

Организация ипотечный агент 2"

Идентификационный номер налогоплательщика

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

119435, Москва г, Саввинский Б. пер, дом № 10, строение 2А

Коды

0710001

31	12	2016
----	----	------

16417050

7704301871

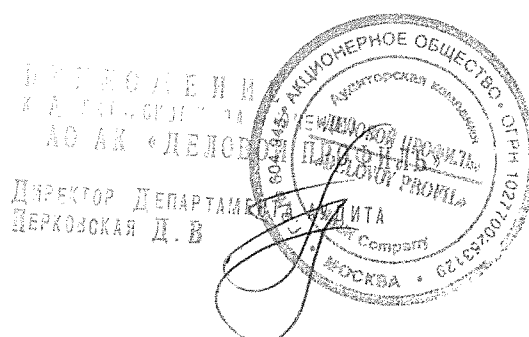
**64.99**

12300

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	2 340 880	3 185 848	-
	Закладные	1171	2 340 880	3 185 848	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 340 880	3 185 848	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.2	Дебиторская задолженность	1230	19 749	22 665	-
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	121 993	137 720	-
	Закладные	1241	121 993	137 720	-
3.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	311 349	62 651	-
	Расчетные счета	1251	311 349	62 651	-
3.5	Прочие оборотные активы	1260	5	5	-
	Расходы будущих периодов	1261	5	5	-
	Итого по разделу II	1200	453 096	223 041	-
	<b>БАЛАНС</b>	1600	2 793 976	3 408 889	-



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
3.6	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	148 311	(38 606)	-
	Итого по разделу III	1300	148 321	(38 596)	-
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
3.8	Заемные средства	1410	2 632 511	662 407	-
	Облигационные займы (ОД)	1411	2 592 971	-	-
	Заемные средства (ОД)	1411	39 387	658 142	-
	Заемные средства (проценты)	1411	153	4 265	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 632 511	662 407	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
3.9	Заемные средства	1510	10 634	2 778 681	-
	Заемные средства (ОД)	1511	-	2 767 547	-
	Заемные средства (проценты)	1512	-	11 134	-
	Заемные средства (НКД)	1512	10 634	-	-
3.10	Кредиторская задолженность	1520	2 510	6 397	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	13 144	2 785 078	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	2 793 976	3 408 889	-

Генеральный директор  
ООО "ТКС -  
Управление" -  
Управляющей  
организации ООО  
"Мультиоригинаторный  
ипотечный агент 2"  
(подпись)

(расшифровка подписи)

Качалина  
Татьяна  
Валентиновна

27 февраля 2017 г.



# Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
 Организация "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2"  
 Идентификационный номер налогоплательщика  
 Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки  
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная  
 Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД  
 Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2016
16417050		
7704301871		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	С 12 Января 2015 г по 31 Декабря 2015 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	-	-
3.11	Проценты к получению	2320	461 846	277 737
	проценты к получению (по закладным)	23201	441 639	277 118
	проценты к получению (банковские)	23202	20 207	619
3.12	Проценты к уплате	2330	(365 092)	(256 942)
3.13	Прочие доходы	2340	1 058 246	719 611
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	645 835	362 912
	прочие доходы	23402	412 411	356 699
3.14	Прочие расходы	2350	(968 083)	(779 012)
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(645 835)	(362 912)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(2 907)	(4 321)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(27 156)	(17 277)
	прочие расходы	23505	(292 185)	(394 502)
3.15	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	186 917	(38 606)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
3.16	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	37 383	(7 721)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	186 917	(38 606)

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	С 12 Января 2015 г по 31 Декабря 2015 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов,	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
3.17	Совокупный финансовый результат периода	2500	186 917	(38 606)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор  
 ООО "ТКС-  
 Управление" -  
 Управляющей  
 организации ООО  
 "Мультиоригинаторный  
 ипотечный агент 2"

27 февраля 2017

 Качалина Татьяна Валентиновна  
 (подпись) (расшифровка подписи)

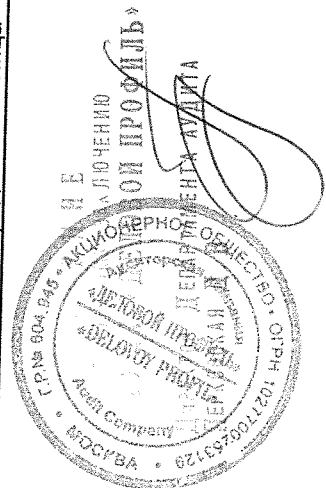


# Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	"Мультиоргинаторный ипотечный агент 2"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО	16417050		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	ИНН	7704301871		
ответственностью	Частная	по ОКВЭД	64.99		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

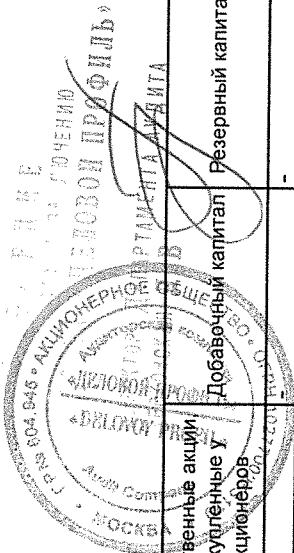
## 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	10	-	-	-	-	10
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X	-	X
создание юридического лица	3217	10	-	-	-	-	10





Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(38 606)	(38 606)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(38 606)	(38 606)
переоценка имущества	3222	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	-	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	-	-	-
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 2015 г. За 2016 г.	3200	10	-	-	-	(38 606)	(38 596)
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	186 917	186 917
переоценка имущества	3312	X	X	-	-	-	-
Доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	-	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	-	X	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	-	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	-	-	-
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 2016 г.	3300	10	-	-	-	148 311	148 321



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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
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	-	-	-	-



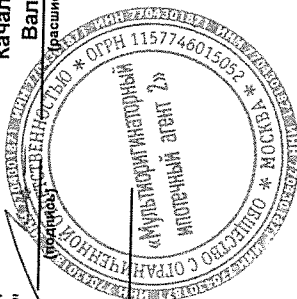
### 3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	148 321	(38 596)	-

Генеральный директор ООО  
"ТКС-Управление" -  
Управляющей организации  
ООО "Мультиоригинаторный  
ипотечный агент 2"

Качалина Татьяна  
Валентиновна  
(расшифровка подписи)

27 февраля 2017 г.



Е. И. Е.  
Д. В.  
ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА  
ЦЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ

**Отчет о движении денежных средств**  
За Январь - Декабрь 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
Организация "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2"  
Идентификационный номер налогоплательщика

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО  
ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2016
16417050		
7704301871		
64.99		
12300	16	
384		

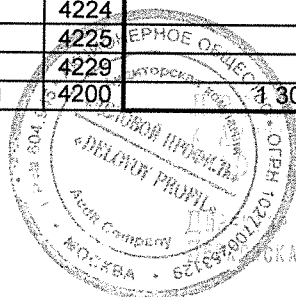
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в  
деятельности другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной  
ответственностью / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

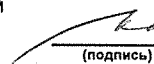
Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	С 12 января 2015 года по 31 декабря 2015 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	23 584	619
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
проценты полученные на расчетный счет	4114	23 584	619
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(201 879)	(277 641)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(59 090)	(53 370)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(132 607)	(220 627)
госпошлина	4124	(693)	-
комиссия банка	4125	(98)	(53)
прочие платежи	4129	(9 391)	(3 591)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(178 295)	(277 022)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	1 349 532	973 968
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	609 087	329 094
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	431 237	280 593
пени и штрафы	4215	4 070	1 406
прочие поступления (обратный выкуп)	4219	305 138	362 875
Платежи - всего	4220	(43 933)	(4 039 079)
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	(43 933)	(4 039 079)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 305 599	(3 065 111)



«ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»  
ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА  
КАСОВЫЙ ОТЧЕТ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	С 12 января 2015 года по 31 декабря 2015 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	3 386 920	4 062 295
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	52 432	4 062 285
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	10
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	3 334 488	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(4 265 526)	(657 511)
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	(3 438 736)	(657 511)
выплаты депозитарию для расчетов с облигационерами	4324	(826 790)	(657 511)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(878 606)	3 404 784
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	248 698	62 651
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	62 651	-
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	311 349	62 651
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный  
директор ООО  
"ТКС-Управление" -  
Управляющей  
организации ООО  
"Мультиоригинатор  
ипотечный  
агент 2"

  
(подпись)

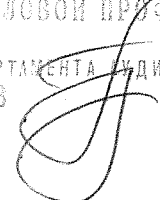


27 февраля 2017



УЧЕТНЕ  
ОБЩЕСТВО ЗА ЮРИДИЧЕСКОМУ  
«ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

ДЕПАРТАМЕНТА АУДИТА  
Д. В.



**ПОЯСНЕНИЯ**  
**к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах**  
**с 01 января 2016 по 31 декабря 2016 г.**



**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ**

Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 12.01.2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746015052, код ОКПО 16417050. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301871/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах"). В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

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

На основании Протокола Учредительного собрания от 19.12.2014 года собрание участников Общества приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «ТКС-Управление». Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 12.02.2015 г.

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

На основании Протокола Учредительного собрания Общества от 19.12.2014 г. собрание участников Общества приняло решение о передаче ведения бухгалтерского и налогового учета ООО «ТКС-Учет» (Договор б/н от 12.02.2015 г.)

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. к связанным сторонам Общества с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» относятся стороны, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.

Общим решением собрания участников, Протокол 01/01/2015/МОМА2 от 23.03.2015 решено утвердить АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» аудитором Общества.

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

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

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

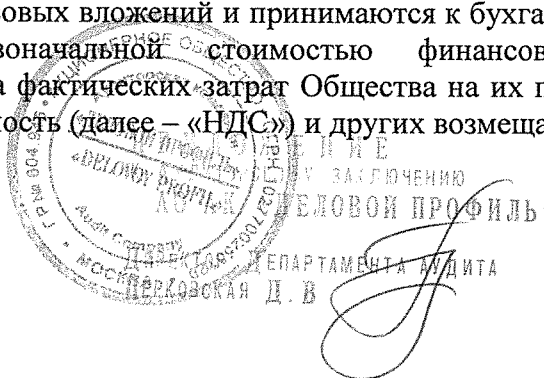
- приобретение портфеля закладных у АО «Банк ЖилФинанс» и АО «СПБ ЦДЖ»
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием (в настоящее время размещено 3 выпуска);
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента – АО «АИЖК»
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга, начисленных процентов и пени, включая досрочное погашение задолженности по закладным, страховые возмещения от страховых компаний, перечисления материнского капитала в счет погашения задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами расчетного агента, их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика или получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования (под договором страхования понимается любой договор страхования, заключаемый в обязательном порядке физическими лицами, получающими ипотечные кредиты);
- досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием или частичное досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций с ипотечным покрытием и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций с ипотечным покрытием в полном объеме.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

## 2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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



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

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

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

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

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

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

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

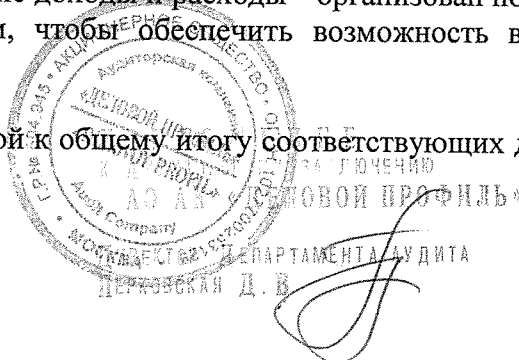
Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно.

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества. Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости в составе заемных средств. Причитающиеся к оплате на конец отчетного периода проценты учитываются в составе краткосрочной кредиторской задолженности.

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

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

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





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

### 1) Резервы предстоящих расходов и платежей

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

### 2) Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля закладных Общества составляет 1 507 штуки по состоянию на 31 декабря 2016 года, из них 1 штука с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

На 31.12.2015 г. общий объем портфеля закладных Общества составляет 1 872 штуки, из них нет закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

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 2016 г.

### 3) Резерв по сомнительным долгам

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

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

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

В результате анализа такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

### 3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

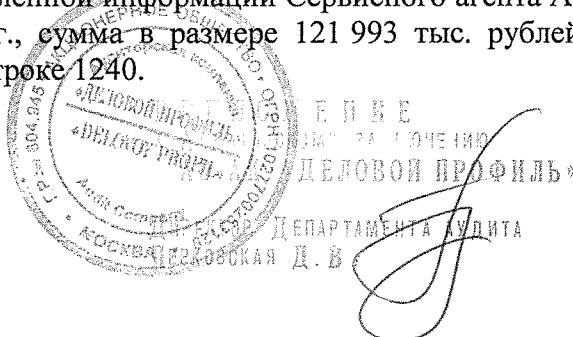
**Форма «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:**

#### Раздел I. Внеоборотные активы

##### 3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31.12.2015 г. отражена стоимость закладных в размере 3 185 848 тыс. руб. которые были приобретены у АО «Банк ЖилФинанс» и ОАО «Санкт-Петербургский Центр доступного жилья». Долгосрочные финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2016 г на основании предоставленной информации Сервисного агента АО «АИЖК» в виде официального письма на 31.12.2015 г., сумма в размере 137 720 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке 1240.

- по состоянию на 31.12.2016 г. отражена стоимость закладных в размере 2 340 880 тыс. руб. которые были приобретены у АО «Банк ЖилФинанс» и ОАО «Санкт-Петербургский Центр доступного жилья». Долгосрочные финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2017 г. на основании предоставленной информации Сервисного агента АО «АИЖК» в виде официального письма на 31.12.2016 г., сумма в размере 121 993 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке 1240.



## Раздел II, Оборотные активы

### 3.2. По строке 1230 «Дебиторская задолженность»

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 22 665 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Задолженность originаторов по поступлениям от закладных	349
ЗАО «Интерфакс»	1
Задолженность по процентам	22 315
<b>Итого</b>	<b>22 665</b>

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 19 749 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Задолженность originаторов по поступлениям от закладных	199
АО «АИЖК»	1 404
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»	74
ЗАО «Интерфакс»	9
РЕГ.РУ	6
ООО "Компания "Тензор"	1
Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»	21
НКО АО НРД	739
Задолженность по процентам	17 296
<b>Итого</b>	<b>19 749</b>

### 3.3. По строке 1240 «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма 137 720 тыс. руб., которая включает в себя сумму погашения по закладным в 2016 г. в размере 137 695 тыс. руб. и сумму НВП в размере 25 тыс. руб.

Движение за 2015 год по долгосрочным и краткосрочным финансовым вложениям:

Остаток на 01.01.2015 г, тыс. руб.	Поступило закладных, тыс. руб.	Выбытие закладных, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2015 г, тыс. руб.
0	4 041 677	718 109	3 323 568

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма погашения по закладным в 2017 г. в размере 121 993 тыс. руб.

Движение за 2016 год по долгосрочным и краткосрочным финансовым вложениям:

Остаток на 01.01.2016 г, тыс. руб.	Поступило закладных, тыс. руб.	Выбытие закладных, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2016 г, тыс. руб.
3 323 568	41 335	902 030	2 462 873

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. в размере 62 651 тыс. руб. на расчетном счете (счет сбора платежей АО «Банк ЖилФинанс») № 40701810800000103443 в АО «Банк ЖилФинанс» в размере 46 710 тыс. руб., на расчетном счете № 40701810700000000009 (расчетный счет) в АО «Райффайзенбанк» в размере 15 758 тыс. руб., на расчетном счете № 40701810096000008047 (счет сбора платежей АО «Санкт-Петербургский Центр доступного жилья») в АО БАНК ГПБ в размере 183 тыс. руб.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. в размере 311 349 тыс. руб. на расчетном счете (счет сбора платежей АО «Банк ЖилФинанс») № 40701810800000103443 в АО «Банк ЖилФинанс» в размере 266 тыс. руб., на расчетном счете № 40701810700000000009 (расчетный счет) в АО «Райффайзенбанк» в размере 175 976 тыс. руб., на счете ипотечного покрытия в АО «Райффайзенбанк» № 40701810200000000062 в размере 134 186 тыс. руб.; на расчетном счете № 40701810096000008047 (счет сбора платежей АО «Санкт-Петербургский Центр доступного жилья») в АО БАНК ГПБ в размере 921 тыс. руб.

3.5. По строке **1260** «Прочие оборотные активы»:

- отражен остаток суммы расходов будущих периодов по контрагенту ЗАО «Интерфакс» за раскрытие информации в ленте новостей с 30.12.2015 по 29.12.2016 г. в сумме 5 тыс. руб.

- отражен остаток суммы расходов будущих периодов по контрагенту ЗАО «Интерфакс» за раскрытие информации в ленте новостей с 30.12.2016 по 29.12.2017 г. в сумме 5 тыс. руб.

### Раздел III. Капитал и резервы

3.6. По строке **1310** «Уставный капитал» отражен уставный капитал Общества:

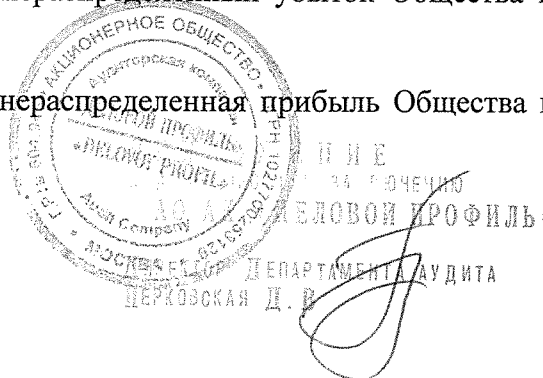
- по состоянию на 31 декабря 2015 г. уставной капитал составляет 10 тыс. руб. Уставный капитал Общества разделен на две равные доли номинальной стоимостью 5 тыс. руб. каждая. Доля номинальной стоимостью 5 тыс. руб. принадлежит Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1", Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2", принадлежит доля номинальной стоимостью 5 тыс. руб.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. уставной капитал составляет 10 тыс. руб. Уставный капитал Общества разделен на две равные доли номинальной стоимостью 5 тыс. руб. каждая. Доля номинальной стоимостью 5 тыс. руб. принадлежит Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1", Фонду содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2", принадлежит доля номинальной стоимостью 5 тыс. руб.

3.7. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражен нераспределенный убыток Общества в размере 38 606 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 148 311 тыс. рублей.



## Раздел IV. Долгосрчные Обязательства

### 3.8. По строке 1410 «Заемные средства»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма 662 407 тыс. руб., которая включает сумму:
  - сумма непогашенного основного долга по долгосрочным договорам кредита и займа Общества в АО «Банк ЖилФинанс» и АО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» в размере 658 142 тыс. руб., а именно:
  - сумма неоплаченных процентов по договорам кредита и займа Общества в АО «Банк ЖилФинанс» и ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» в размере 4 265 тыс. руб.

Движение за 2015 год по долгосрочным заемным средствам:

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2014 г, тыс. руб.	Поступило средств, тыс. руб.	Выбыло средств, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2015 г, тыс. руб.
Кредиты и займы (Основной долг)	0	783 643	125 501	658 142
Проценты	0	4 265	0	4 265

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма 2 632 511 тыс. руб., которая включает сумму:

- основного долга по реализованным облигациям в размере 2 592 971 тыс. рублей;

Остаток на 31.12.2015 г, тыс. руб.	Поступило средств, тыс. руб.	Выбыло средств, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2016 г, тыс. руб.
0	3 182 665	589 694	2 592 971

Состав облигационных займов:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость облигации на 31.12.2016 г, руб.	Общая стоимость облигаций на момент размещения, тыс. руб.	Номинальная стоимость облигаций на 31.12.2016 г, тыс. руб.	Срок погашения
Класс А	2 805 794	789,83	2 805 794	2 216 100	15.12.2043
Класс Б1	94 147	1 000	94 147	94 147	13.06.2047
Класс Б2	282 724	1 000	282 724	282 724	13.06.2047

- сумма непогашенного основного долга по долгосрочным договорам кредита и займа Общества в АО «Банк ЖилФинанс» и АО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» в размере 39 387 тыс. руб.,
- сумма неоплаченных процентов по договорам кредита и займа Общества в АО «Банк ЖилФинанс» и АО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» в размере 153 тыс. руб.

Движение за 2016 год по долгосрочным заемным средствам

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2015 г, тыс. руб.	Поступило средств, тыс. руб.	Выбыло средств, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2016 г, тыс. руб.
Кредиты и займы (Основной долг)	658 142	52 432	671 187	39 387
Проценты	4 265	2 886	7 304	153

## Раздел V. Краткосрочные Обязательства

### 3.9. По строке 1510 «Заемные средства»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма 2 778 681 тыс. руб., которая включает сумму:
  - сумма непогашенного основного долга по краткосрочным договорам кредита и займа Общества в АО «АИЖК» в размере 2 767 547 тыс. руб., а именно:  
03/4106-15 от 25.03.2015 г., ДЗ (Срок погашения до 24.03.2016) - 2 105 341 тыс. руб.  
03/8005-15 от 26.10.2015 г., ДЗ (Срок погашения до 24.03.2016) - 662 206 тыс. руб.
  - сумма неоплаченных процентов по договорам кредита и займа Общества в АО «Банк ЖилФинанс» и ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» в размере 11 134 тыс. руб.
- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма начисленного купонного дохода по облигациям класса А в размере 10 634 тыс. руб. со сроком уплаты 15.03.2017 г.

### 3.10. По строке 1520 «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года отражена сумма в размере 6 397 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АО «АИЖК»	324
АО «Банк ЖилФинанс»	2 966
ООО «ТКС-Управление»	238
ООО «ТКС-Учет»	271
ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»	2 598
<b>Итого</b>	<b>6 397</b>

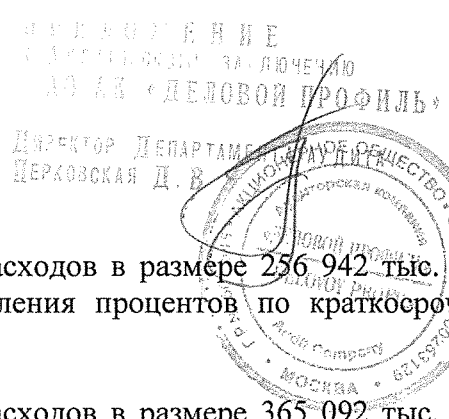
- по состоянию на 31 декабря 2016 года отражена сумма в размере 2 510 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АО «АИЖК»	2 330
ООО «Специализированный депозитарий сбербанка»	148
ООО «ТКС-Управление»	21
ООО «ТКС-Учет»	11
<b>Итого</b>	<b>2 510</b>

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

### 3.11. По строке 2320 «Проценты к получению»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма доходов в размере 277 737 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 277 118 тыс. руб., и банковских процентов в размере 619 тыс. руб.
- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма доходов в размере 461 846 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 441 639 тыс. руб., и банковских процентов в размере 20 207 тыс. руб.



### 3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. показана сумма расходов в размере 256 942 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов по краткосрочным и долгосрочным договорам кредита и займа за 2015 год.
- по состоянию на 31 декабря 2016 г. показана сумма расходов в размере 365 092 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов по краткосрочным и долгосрочным договорам кредита и займа за 2016 год, в размере 117 362 тыс. руб. и начисленного купонного дохода по облигациям в размере 247 730 тыс. руб.

### 3.13. По строке **2340** «Прочие доходы»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражены суммы доходов в размере 719 611 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2015 году в размере 362 912 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 356 699 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Обратный выкуп закладных	355 196
Курсовые разницы	97
Начисленные пени (неустойки) к уплате	1 406

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражены суммы доходов в размере 1 058 246 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2016 году в размере 645 835 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 412 411 тыс. рублей, которая состоит из:

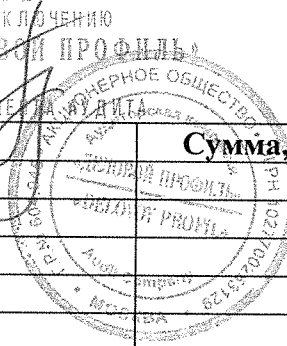
в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Обратный выкуп закладных	256 196
Курсовые разницы	322
Начисленные пени (неустойки) к уплате	4 070
Премия от продажи облигаций	151 823

### 3.14. По строке **2350** «Прочие расходы»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма расходов в размере 779 012 тыс. рублей, которая состоит из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2015 году в размере 362 912 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 4 321 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	2 395
Расходы на услуги по управлению	1 926

Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 17 277 тыс. рублей, которая представляет собой сумму расходов Общества на услуги АО «АИЖК», АО «Банк ЖилФинанс» по обслуживанию портфеля закладных и из прочих расходов в размере 394 502 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:



Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги аудитора	88
Обратный выкуп закладных	355 196
Расходы на обслуживание в спец. депозитарии	946
Расходы на услуги банков	52
Расходы на услуги по изготовлению сертификата	19
НДС по услугам	4 163
Расходы на аудит пула закладных	1 500
Расходы на пром. финансирование	32 442
Расходы на регистрацию и раскрытие информации	9
Курсовые разницы	87

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма расходов в размере 968 083 тыс. рублей, которая состоит из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2016 году в размере 645 835 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 2 907 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	1 593
Расходы на услуги по управлению	1 314

Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 27 156 тыс. рублей, которая представляет собой сумму расходов Общества на услуги АО «АИЖК», по обслуживанию портфеля закладных и из прочих расходов в размере 292 185 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Аудиторские услуги	261
Гос. пошлина	693
Информационные услуги по формированию, хранению и обработке кредитных историй	66
Курсовые разницы	211
Листинг	80
НДС по услугам	8 962
Поручительство	16 968
Прием и хранение сертификатов, и учет ценных бумаг	1 159
Разработка сайта	8
Расходы на изготовление сертификата	10
Расходы на обслуживание в Спец Депозитарии	2 004
Расходы на обслуживание Сбис	12
Расходы на пром. финансирование	1 682
Расходы на регистрацию и раскрытие информации	9
Расходы на услуги банков (1пул)	93
Расходы на услуги организации выпуска облигаций	3 000
Расходы на услуги расчетного агента	769
Расходы на услуги хостинга	2
Обратный выкуп закладных	256 196

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. показан непокрытый убыток в сумме 38 606 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде



имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. показана прибыль в сумме 186 917 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

3.16. В строке **2421** «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. в связи с тем, что получен убыток, который не облагается налогом, образуется условный доход и постоянное налоговое обязательство в сумме 7 721 тыс. рублей. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. в связи с тем, что получена прибыль, которая не облагается налогом, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 37 383 тыс. рублей. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

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

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. показан убыток в сумме 38 606 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. показана прибыль в сумме 186 917 тыс. рублей.

#### 4. ПБУ 18/02

- Общество получило в 2015 г. убыток по данным бухгалтерского учета в размере 38 606 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянное налоговое обязательство в размере 7 721 тыс. рублей, условный доход в размере 7 721 тыс. рублей.

- Общество получило в 2016 г. прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 186 917 тыс. рублей, в налоговом учете убыток равен нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 37 383 тыс. рублей, условный расход в размере 37 383 тыс. рублей.

#### 5. ПОЯСНЕНИЯ К «ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

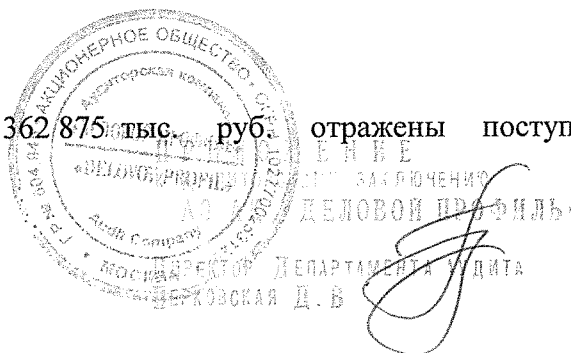
По строке **4129** «Прочие платежи»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма оплаченного НДС в размере 3 591 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма оплаченного НДС в размере 9 391 тыс. рублей.

По строке **4219** «Прочие поступления»:

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. в размере 362,875 тыс. руб. отражены поступления по обратному выкупу.



- по состоянию на 31 декабря 2016 г. в размере 305 138 тыс. руб. отражены поступления по обратному выкупу.

## 6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются стороны в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.  
В 2015 г. на счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	238
ООО «ТКС-Учет»	271
<b>Итого</b>	<b>509</b>

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

Дебиторской задолженности со связанными лицами нет.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2015 год, составила 4 321 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

В 2016 г. на счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	21
ООО «ТКС-Учет»	11
<b>Итого</b>	<b>32</b>

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

Дебиторской задолженности со связанными лицами нет.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2016 год, составила 2 907 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

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

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2015 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2015 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 926	238 кредиторская	1	-	-
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 395	271 кредиторская	1	-	-

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

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2016 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2016 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2016 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2016 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-правление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 314	238 кредиторская	1	-	-
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 592	271 кредиторская	1	-	-

С остальными связанными сторонами операции в 2016 г. Общество не осуществляло.

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

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащим обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества с рыночной стоимостью по результатам оценки независимыми оценщиками. Размер оцениваемого имущества по состоянию:

- на 31.12.2015 г. 9 118 252 тыс. руб.

- на 31.12.2016 г. 7 176 700 тыс. руб.

Данное залоговое имущество учитывается за балансом общества и не подлежит переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2016 г. не изменилась

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

Согласно справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2016 г. размер ипотечного покрытия Общества составляет 5 761 644 тыс. руб.

## 9. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет планов и намерений по прекращению своей деятельности. Также у общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.

У общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

## 10. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.

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

*Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.*

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

Подверженность Общества кредитному риску минимальна, так как путем заключения договоров страхования заемщики страхуют предмет ипотеки от риска утраты и/или повреждения. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Общество. Страховая сумма на каждый период страхования по каждому договору превышает остаток основного долга по закладной не менее, чем на 10 (десять) процентов.

#### *Финансовые и рыночные риски.*

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

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

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

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

Внеочередным общим собранием участников ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» № 01/01/2017/МОМА2 от 17.01.2017 г. принято решение о внесении (утверждении) изменений в решение о выпуске ипотечных ценных бумаг - неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (государственный регистрационный номер выпуска 4-03-36498-R от 03.03.2016); о внесении (утверждении) изменений в решение о выпуске ипотечных ценных бумаг - неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1» (государственный регистрационный номер выпуска 4-01-36498-R от 18.02.2016); о внесении (утверждении) изменений в решение о выпуске ипотечных ценных бумаг - неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2» (государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36498-R от 18.02.2016).

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

[М.П.]

Дата:

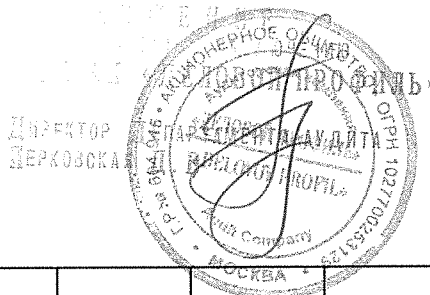
Качалина Т.В.  
Генеральный директор ООО "ТКС-Управление",  
Управляющей организации Общества

«27» февраля 2017 г.

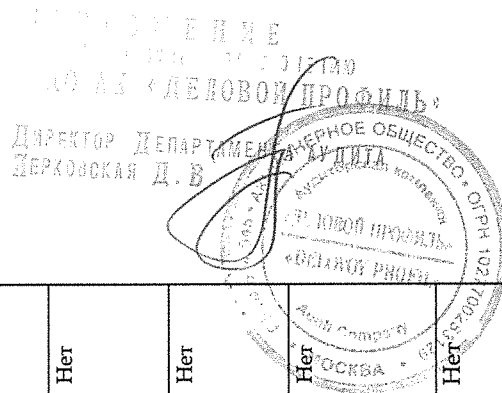
## Список связанных сторон

### Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации, %	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5	6
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица.	50	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица.	50	Нет
5.	ООО «Тречеч Корпоративный Сервис- Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
6.	ООО «Тречеч Корпоративный Сервис- Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



Учет»						
7.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент БЖФ-1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
8.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макарию III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
10.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
11.	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
12.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдовская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
13.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
14.	Николета Гарофита Антонас	10 Джорджи Варнакиоти, 4150 Като Полемида, Лимассол, Кипр	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
15.	Закрытое акционерное общество «Восточно - Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
16.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119345, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет



17.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuz 1)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
20.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ - 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

ПРИЛОЖЕНИЕ  
К АКТУ ОБЩЕСТВЕННОГО ОБСЛЕДОВАНИЯ  
АД АКТ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

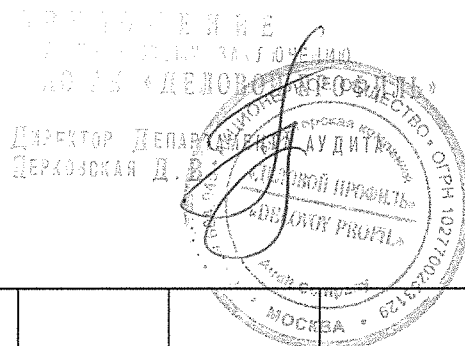
Директор Департамента  
Перковская И. В.



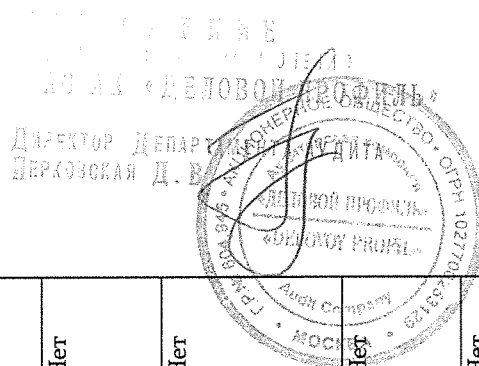
27.	Штихтинг АкБарс II (Stichting AkBars II)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
33.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
37.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

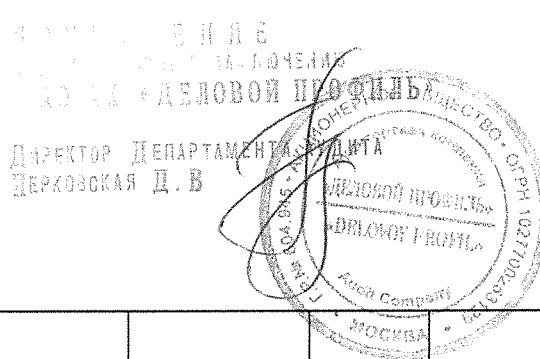


38.	Общество с ограниченной ответственностью «Гревеч - Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Гревеч - Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
41.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ-БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКБ Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиинвесторы и ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



	Вега-1»						
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
51.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
52.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-2 »	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
53.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
54.	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования "Жилищная инициатива 24-1"	101001, Москва, Тургеневская площадь, 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет	Нет



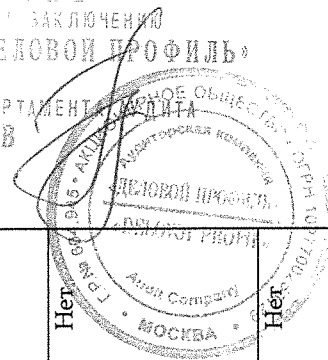


57.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
59.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
60.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
61.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
63.	Штихтинг Титан Stichting Titan	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



72.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746770179 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1» (ОГРН 1167700063442 от 30.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
75.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов (ОГРН 1167700064400 от 12.09.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746831779 от	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Д. В. ДЕРЖАВСКАЯ  
ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА  
ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ



06.09.2016г.)					
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746831636 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
78.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» (ОГРН 1167746831713 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

