

## ПОЯСНЕНИЯ

### к годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год

#### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» (в дальнейшем именуемое также как Общество или Ипотечный агент) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 15.11.2011 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1117746921907, код ОКПО 09923456. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743835651 / 774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. А, 8 этаж.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03 г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах").

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.  
Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС".

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

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» 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.

ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, 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 ОАО «НОМОС-БАНК»;
- 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.

## **2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на 10 000 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль каждая. 5 000 штук указанных акций принадлежат Учредителю I Штихтинг Номос Могидж 1 (Stichting Nomos Mortgage I), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 53396278), 5 000 штук указанных акций принадлежат Штихтинг Номос Могидж 2 (Stichting Nomos Mortgage 2), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов (регистрационный номер 53396340). Все акции полностью оплачены в денежной форме.

## **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №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 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 при приобретении финансовых вложений 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 и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

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

Доход от выбытия закладных признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

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 выпуска облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с

Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

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

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 по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 979 штук.

По состоянию на 31 декабря 2012г. на балансе Общества отсутствуют закладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

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

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 2012г.

### **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 2012г.

### **4. Порядок бухгалтерского учета залогов**

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 залоговой и сумму процентов.

## **4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

*Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:*

По строке 1170 «Долгосрочные финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2012 г. отражена стоимость залогов в размере 4 681 817 тыс. рублей, которые были приобретены у НОМОС-БАНКА(ОАО).



По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2012 г. отражена сумма 87 719 тыс. рублей, в том числе:

- Авансы выданные поставщикам в размере 1 тыс. рублей.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2012 г.
ООО «Тайм Вэб»	1

- Задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2012 г. в размере 212 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленных процентов к получению по закладным, которые были приобретены у НОМОС-БАНКА (ОАО).

- Прочие дебиторы по состоянию на 31.12.2012 г. в размере 49 572 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленной задолженности заемщиков по плановым платежам, согласно данных отчета Сервисного Агента (НОМОС-БАНК (ОАО)).

- Задолженность Сервисного агента (НОМОС-БАНК (ОАО)) в размере 37 934 тыс. рублей. Данная сумма образовалась в результате переплаты стоимости закладных по Договору купли-продажи закладных № 3840 от 04.12.2012 г.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2012 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 391 363 тыс. рублей.

#### Пассивы баланса

По строке 1310 «Уставный капитал»

Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на 10 000 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль каждая. 5 000 штук указанных акций принадлежат Учредителю I Штихтинг Номос Могидж 1 (Stichting Nomos Mortgage I), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 53396278), в оплату были внесены денежные средства в размере 5 000 рублей, 5 000 штук указанных акций принадлежат Штихтинг Номос Могидж 2 (Stichting Nomos Mortgage 2), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов (регистрационный номер 53396340), в оплату были внесены денежные средства в размере 5 000 рублей

По состоянию на 31.12.2012 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 20 586 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 20 586 тыс. рублей.

По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2012 г. отражена сумма 5 125 117 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму кредита, предоставленного НОМОС-БАНКОМ ОАО в размере 120 300 тыс. рублей.

Вид займа	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.12г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок кредита погашения
Кредит	№ 3966-12/КЛ	120 300	10,0	07.11.2045

	от 22.10.2012			
--	---------------	--	--	--

- сумма начисленных процентов, по вышеуказанному кредиту, в размере 480 тыс. рублей

- сумма долга по реализованным облигациям в сумме 5 004 337 тыс. рублей

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб	Срок погашения облигаций
Облигации класса А	3 753 253	1 000,00	3 753 253	07 ноября 2045
Облигации класса Б	1 251 084	1 000,00	1 251 084	07 ноября 2045

По строке **1510** «Заемные средства» отражена сумма начисленных процентов по облигациям (купонов) к выплате 10 771 тыс. рублей. Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса А	8,75	10 771	07 ноября 2045
Класса Б	-	-	07 ноября 2045

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2012 г. отражена сумма 4 414 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг, в том числе:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2012 г.
ВТБ Спец. Депозитарий (ЗАО)	290
ЗАО "ВТБ Капитал"	118
ОАО ММВБ РТС	1
НРД	2 026
ООО "ТМФ РУС"	1 554
ООО "РМА Сервис"	425

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

По строке 2320 «Проценты к получению» по состоянию за период с 15 ноября 2011 г. по 31 декабря 2012 г. отражена сумма доходов 37 648 тыс. рублей, которая была получена в результате поступления начисленного процентного дохода в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным.

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 15.11.2011 по 31.12.2012 г.
Проценты к получению	37 648



По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены суммы расходов:

<b>Строка 2330 Отчета о финансовых результатах</b>	<b>Сумма, тыс. рублей за период с 15.11.2011 по 31.12.2012 г.</b>
Проценты за пользование долгосрочным кредитом	480
Проценты (купоны) по облигациям	10 771

По строке 2340 «Прочие доходы» отражены суммы доходов:

<b>Строка 2340 Отчета о финансовых результатах</b>	<b>Сумма, тыс. рублей за период с 15.11.2011 по 31.12.2012 г.</b>
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	95 016

По строке 2350 «Прочие расходы» отражены суммы расходов:

<b>Строка 2350 Отчета о финансовых результатах</b>	<b>Сумма, тыс. рублей за период с 15.11.2011 по 31.12.2012 г.</b>
Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	95 016
Расходы на бухгалтерские услуги	425
Госпошлина	440
Информационные услуги	15
Комиссия ММВБ за размещение облигаций	563
Передача списка инсайдеров	1
Расходы на обслуживание в ММВБ	354
Расходы на услуги банка	23
Расходы га ЭДО	17
Расходы на управленческие услуги	1 554
Услуги андеррайтера	118
Услуги Специализированного депозитария	2 300

В строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию за период с 15.11.2011 по 31.12.2012 г.

<b>Строка 2300 Отчета о финансовых результатах</b>	<b>Сумма, тыс. рублей за период с 15.11.2011 по 31.12.2012 г.</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 586

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

Постоянные налоговые обязательства отражены по строке 2421 «Постоянные налоговые обязательства (активы)» и составляют, по состоянию на 31.12.2012 (4 117 тыс. рублей).

Общество является специализированной коммерческой организацией, и возникновение убытка на данном этапе объясняется структурой сделки. Все поступления по закладным, в том числе в виде процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям и процентов по субординированному кредиту, а также погашение (амортизацию) облигаций.



Результирующий денежный поток по поступлениям и выплатам равен нулю, то есть поступления равны выплатам. Балансирующей величиной в уравнивании поступлений по процентам по кредитному пулу и выплатой купонов по старшим классам облигаций является переменная (плавающая) ставка по младшему классу, которая рассчитывается расчетным агентом таким образом, чтобы выплатить по младшему классу Оригинатору (НОМОС\_БАНК (ОАО)) весь остаток процентных поступлений (так называемая избыточная доходность) после выплаты купонов по старшим классам облигаций и расходов сторон, сопровождающих сделку. Денежный поток не может быть отрицательным.

Таким образом, чистые активы Общества должны в конечном итоге сравняться с денежными потоками и достигнуть нулевой величины.

По итогам 2012 года Общество получило прибыль в связи с тем, что на первоначальном этапе сделки за счет процентных поступлений происходит накопление денежного резерва.

Эта прибыль будет постепенно нивелироваться убытком в последующие периоды, а чистые активы Общества будут снижаться до размера не превышающего денежный резерв по сделке, уставный капитал и резерв Общества и в конечном итоге будут стремиться к нулю, но не станут отрицательными.

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 29 февраля 2012 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 15 ноября 2011 по 31 декабря 2012 года, составила 1 554 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

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

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 29 февраля 2012 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество, и является аффилированным лицом в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за период с 15 ноября 2011 по 31 декабря 2012 года, составила 425 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

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

Штихтинг Номос Могидж 1 (Stichting Nomos Mortgage I) является учредителем 1 Общества, которому принадлежит 50% Уставного капитала. За период с 15 ноября 2011 по 31 декабря 2012 г. операции между Обществом и Штихтинг Номос Могидж 1 не осуществлялись.

Штихтинг Номос Могидж 2 (Stichting Nomos Mortgage II) является учредителем 2 Общества, которому принадлежит 50% Уставного капитала. За период с 15 ноября 2011 по 31 декабря 2012 г. операции между Обществом и Штихтинг Номос Могидж 1 не осуществлялись.

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность по операциям со связанными сторонами:

## 6. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

По строке 2900 Отчета о финансовых результатах отражен базовый убыток на акцию:

Справочно:	Сумма, тыс. руб. за период с 15 Ноября 2011г. по 31 Декабря 2012 г.
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ 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. Полученные обеспечения не подлежат переоценке. По состоянию на 31.12.2012г. полученные обеспечения составляют 9 354 230 тыс. руб.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав ипотечного покрытия.

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31.12.2012 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 10 447 980 тыс. рублей.

## 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:



Ф.И.О.: У.Т.Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",  
управляющей организации Общества



[М.П.]

Дата: « 18 » Марта 2013 г.