

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «Ипотечный агент
НОМОС»

за 2013 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Аудиторское заключение

Акционерам ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», генеральному директору
Управляющей компании ООО «ТМФ РУС», иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент НОМОС»
Сокращенное наименование:	ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»
Наименование на иностранном языке:	Mortgage agent NOMOS, Closed Joint-Stock Company (Mortgage agent NOMOS, CJSC)
Место нахождения:	Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.
Государственный регистрационный номер:	Свидетельство о государственной регистрации юридических лиц серия 77 № 011803145 Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1117746921907 от 15.11.2011, выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»)
Наименование на иностранном языке:	Intercom-Audit LLC
Место нахождения:	119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126 стр. 6
Адрес нахождения структурного подразделения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер:	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица путем реорганизации в форме преобразования от 01.07.2013 серии 77 № 015310148 (основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1137746561787), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве
Является членом:	Член СРО НП «Аудиторская Палата России»; Независимый член Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International»
Номер в реестре аудиторских организаций:	ООО «Интерком-Аудит» включено 14.08.2013 в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером (ОРНЗ) 11301050981, свидетельство о членстве № 9995

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о финансовых результатах за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора № 02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

21.03.2014

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2013 г.

Организация	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент НОМОС"	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Ид экономической деятельности	финансовое посредничество	по ОКПО	37230901		
Организационно-правовая форма / форма собственности	закрытое акционерное общество	ИНН	7743835651		
Исключение / иностранного юридического лица		по ОКВЭД	65.23		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	67	23	
Местонахождение (адрес)	5171, Москва г, Ленинградское ш, дом № 16А, строение 1	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	3 775 129	4 680 062	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	11701	3 775 129	4 680 062	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 775 129	4 680 062	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	4 365	87 719	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и заказчиками	12301	1 585	1	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	2 780	87 718	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	8 673	1 755	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	8 673	1 755	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	589 017	391 363	-
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	589 017	391 363	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	602 055	480 837	-
	БАЛАНС	1600	4 377 184	5 160 899	-



Для аудиторских
заключений 5

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	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	-	-	-
	в том числе:		1	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	173 431	20 587	-
	Итого по разделу III	1300	173 442	20 597	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	4 156 497	5 125 117	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	120 300	120 300	-
	Долгосрочные займы	14102	4 023 687	5 004 337	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	14103	12 510	480	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	4 156 497	5 125 117	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	35 881	10 772	-
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным к займам	15101	35 881	10 772	-
	Кредиторская задолженность	1520	11 364	4 413	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	11 364	4 413	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	47 245	15 185	-
	БАЛАНС	1700	4 377 184	5 160 899	-

Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора о передаче полномочий ЕИО от
29.02.2012 г.

1 марта 2014 г.



Головенко Ульяна Теодоровна
(расшифровка подписи)



Для аудиторских
заключений 6

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2013г.

Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент НОМОС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Код экономической

деятельности

финансовое посредничество

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное

общество

общество

с собственностью / иностранного юридического

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 2013

37230901

7743835651

65.23

67 23

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За период с 15 Ноября 2011г. по 31 Декабря 2012г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	525 614	37 648
	Проценты к уплате	2330	(298 779)	(11 252)
	Прочие доходы	2340	898 199	95 016
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией ценных бумаг	23401	898 015	-
	Прочие доходы	23402	184	-
	Прочие расходы	2350	(972 189)	(100 826)
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией ценных бумаг	23501	(898 015)	(95 016)
	Прочие расходы	23502	(74 174)	(5 810)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	152 845	20 586
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	30 569	4 117
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	152 845	20 586



Для аудиторских
заключений 7

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За период с 15 Ноября 2011г. по 31 Декабря 2012г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	152 845	20 586
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	15	2
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на основании Договора о передаче полномочий ЕИО от 29.02.2012 г.

(подпись)

Головенко Ульяна Теодоровна
(расшифровка подписи)

21 марта 2014 г.



Для аудиторских
заключений

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2013г.

Коды		
0710003		
31	12	2013
37230901		
7743835651		
65.23		
67	23	384

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКФС

по ОКЕИ

Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент НОМОС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **финансовое посредничество**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / * иностранного юридического

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	3100	-	-	-	-	-	-
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	10	-	-	-	20 587	20 597
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	20 587	20 587
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
создание юридического лица	3216	10	-	-	-	-	10

ТЕРКОМ
ИТ

для аудиторских
заключений

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2012 г. за 2013 г.	3200 10	-	-	-	-	20 587	20 597
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	152 845	152 845
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	152 845	152 845
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	1	(1)	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3300 10	-	-	-	1	173 431	173 442

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	Изменения капитала за 2012 г.		На 31 декабря 2012 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



Для аудиторских
заключений

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Чистые активы	3600	173 442	20 597	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на основании

Договора о передаче полномочий ЕИО от 29.02.2012 г.

21 марта 2014 г.

Головенко Ульяна

Теодоровна

(расшифровка подписи)

(подпись)



ДЛЯ аудиторских
заключений

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2013г.

Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент НОМОС"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности финансовое посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / иностранного юридического
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710004		
31	12	2013
37230901		
7743835651		
65.23		
67	23	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За период с 15 Ноября 2011г. по 31 Декабря 2012г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	8 130	-
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	-	-
от поступления банковских процентов	4114	8 130	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(330 446)	(834)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(67 213)	(371)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(261 639)	-
налога на прибыль	4124	-	-
расчеты по налогам и сборам	4125	(1 438)	(440)
прочие платежи	4129	(156)	(23)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(322 316)	(834)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 500 581	82 881
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций (долей участия) в других	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	914 431	67 341
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	548 063	15 540
	4215	-	-
прочие поступления	4219	38 087	-
Платежи - всего	4220	-	(4 814 768)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(4 814 768)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 500 581	(4 731 887)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За период с 15 Ноября 2011г. по 31 Декабря 2012г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	5 124 084
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	120 300
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	-	5 003 774
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(980 650)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(980 650)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(980 650)	5 124 084
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	197 615	391 363
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	391 363	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	589 017	391 363
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	39	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
сновании Договора о передаче полномочий ЕИО от 29.02.2012
г.

21 марта 2014 г.



Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

Для аудиторских
заключений 14

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2013 г.

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.

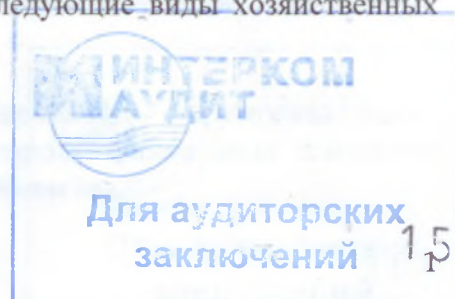
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

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

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

для аудиторских
заключений 17

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 2013 года составляет 2 650 штук.

По состоянию на 31 декабря 2013г. на балансе Общества находилось 6 закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2013 к общей задолженности по портфелю закладных в целом по состоянию на 31 декабря 2013 представлен следующим образом:

дефолтные кредиты (существует просроченная задолженность более 90 дней): 9 770 513,7 тыс. рублей;

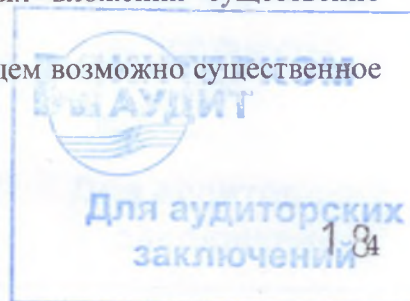
- размер портфеля закладных: 3 783 801 969,37 тыс. рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 0,26 %.

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.

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 2013г.

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 2013г.

4. Порядок бухгалтерского учета закладных

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

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

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Для аудиторских
заключений 19
59

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 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена стоимость закладных в размере 3 775 129 тыс. рублей, которые были приобретены у НОМОС-БАНКА (ОАО), срок погашения которых более 12 месяцев.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма 4 365 тыс. рублей, в том числе:

- Авансы выданные поставщикам в размере 1 585 тыс. рублей.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2013 г.
НКО ЗАО НРД	1 110
ООО "РМА Сервис"	296
ООО "ТМФ РУС"	178
Тайм Вэб	1

- Задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2013 г. в размере 1 997 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленных процентов к получению по закладным, которые были приобретены у НОМОС-БАНКА (ОАО).

- Прочие дебиторы по состоянию на 31.12.2013 г. в размере 783 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленной задолженности Сервисного Агента (НОМОС-БАНК (ОАО)) перед Обществом.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

По строке 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена стоимость закладных в размере 8 673 тыс. рублей, которые были приобретены у НОМОС-БАНКА (ОАО), срок погашения которых менее 12 месяцев.

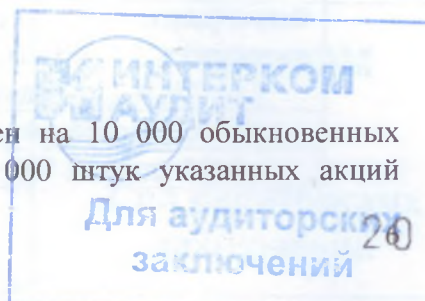
К краткосрочным финансовым вложениям могут быть отнесены плановые платежи по основному долгу заемщиков за 2014 год в размере 171 098 тыс. рублей.

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 589 017 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 31.12.2013 г. по строке 1360 «Резервный капитал» отражена сумма резервного капитала, сформированного по решению собрания акционеров в 2013 году, в размере 5 процентов от Уставного капитала Общества на сумму 500 рублей.

По состоянию на 31.12.2013 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 173 431 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 173 431 тыс. рублей.

По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма 4 156 497 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 31.12.13г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	№ 3966-12/КЛ от 22.10.2012	120 300	10,0	07.11.2045

- сумма начисленных процентов, по вышеуказанному кредиту, в размере 12 510 тыс. рублей

- сумма долга по реализованным облигациям в сумме 4 023 687 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	738,72	2 772 603	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 35 881 тыс. рублей. Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата выплаты купонного дохода
Класса А	8,75	35 881	07 февраля 2014
Класса Б	-	-	07 февраля 2014

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2013 г. отражена сумма 11 364 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг, в том числе:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2013 г.
ВТБ Спец. Депозитарий (ЗАО)	765
ЗАО "ВТБ Капитал"	15
КБ ДельтаКредит (ЗАО)	180
ММВБ ФБ	15
ОАО Банк ВТБ	295
ОАО "НОМОС-БАНК"	10 089
ООО "ТМФ РУС"	5

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

По строке 2320 «Проценты к получению» по состоянию за период с 01 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г. отражена сумма доходов 525 614 тыс. рублей, которая была получена в результате поступления начисленного процентного дохода в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным и от поступления банковских процентов.

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 г.
Проценты к получению по закладным	517 484
Проценты банка на остаток средств на расчетных счетах Общества	8 130
Итого (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)	525 614

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

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 01 января 2013 г. по 31 декабря 2013
Проценты за пользование долгосрочным кредитом	12 030
Проценты (купоны) по облигациям	286 749
Итого (строка 2330 Отчета о финансовых результатах)	298 779

По строке 2340 «Прочие доходы» отражены суммы доходов:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 г.
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	898 015
Курсовые разницы	40
Пени начисленные по закладным	44

По строке 2350 «Прочие расходы» отражены суммы расходов:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 г.
Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	898 015
Расходы на бухгалтерские услуги	1 429
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	65
Расходы за услуги резервного сервисного агента	811
Услуги Маркет-мейкера	45
Услуги по аудиторской проверке	378
Услуги сервисного агента	55 428
Услуги расчетного агента	11 789
Расходы на обслуживание в ММВБ	55
Расходы на услуги банка	91
Расходы на ЭДО	3
Расходы на управленческие услуги	841
Хостинг	1
Услуги Специализированного депозитария	3 225
Информационные услуги ЗАО Интерфакс	13

В строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 г.

Строка 2300 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	152 845

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.

В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

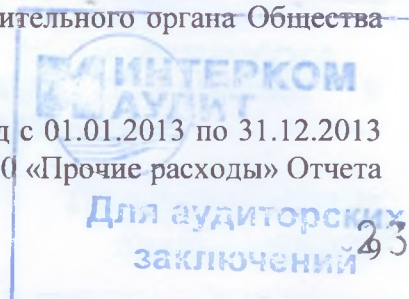
- Условный расход по налогу на прибыль за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 года составляет 30 569 тыс. рублей.

- Постоянные налоговые активы отражены по строке 2421 «Постоянные налоговые обязательства (активы)» и за период с 01.01.2013 по 31.12.2013 составляют 30 569 тыс. рублей.

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 01.01.2013 по 31.12.2013 г. составила 841 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.



Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. По состоянию на 31.12.2013г. полученные обеспечения составляют 8 230 167 тыс. руб. Полученные обеспечения не подлежат переоценке в соответствии с РСБУ. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2013г. не менялась.

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.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31.12.2013 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 8 237 349 тыс. рублей.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

10. ИСПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ПЕРИОДОВ.

Для сопоставимости показателей бухгалтерских балансов за 2013 и 2012 годы, в отношении значений строк 1170, 11701, 1240, 12401 на 31.12.2012 внесены исправления в отчетность предыдущих периодов информации о подразделении финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные.

	Форма 1 «Бухгалтерский баланс на 31.12.2012 г.»	Форма 1 «Бухгалтерский баланс на 31.12.2013 г.»	Корректиров ка
--	--	---	-------------------

(тыс. руб.)

ИНТЕРС

Для аудиторских
заключений

25

1	2	3	4=3-2
	Графа «На 31 декабря 2012 г»		
1170 «Финансовые вложения»	4 681 817	4 680 062	(1 755)
11701 «Долговые ценные бумаги»	4 681 817	4 680 062	(1 755)
1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»		1 755	1 755
12401 «Долговые ценные бумаги»		1 755	1 755

В 2013 году скорректированы 1370 и 1520 (15201) строки бухгалтерского баланса за 2012 год.

	Форма 1 «Бухгалтерский баланс на 31.12.2012 г.»	Форма 1 «Бухгалтерский баланс на 31.12.2013 г.»	Корректировка
1	2	3	4=3-2
	Графа «На 31 декабря 2012 г»		
1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	20 586	20 587	1
Итого по разделу III	20 596	20 597	1
1520 «Кредиторская задолженность»	4 414	4 413	(1)
15201 «в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	4 414	4 413	(1)

Подпись: _____

Ф.И.О.: У.Т.Головенко

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



Дата: « 21 » Марта 2014 г.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 116 листов
Сидорова / Е.В. Коротких



№ п/п	Наименование	Единица измерения	Количество
1	Бумага	лист	30 281
2	Бумага	лист	30 281
3	Бумага	лист	30 281
4	Бумага	лист	30 281
5	Бумага	лист	30 281
6	Бумага	лист	30 281
7	Бумага	лист	30 281
8	Бумага	лист	30 281
9	Бумага	лист	30 281
10	Бумага	лист	30 281

