

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерам Акционерного общества  
«Ипотечная корпорация Удмуртской  
Республики»  
о годовой бухгалтерской отчетности  
Акционерного общества  
«Ипотечная корпорация Удмуртской  
Республики»  
за 2015 год**

Ижевск  
2016

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» за 2015 год  
Акционерам Акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: акционерное общество «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» (далее – Общество).

Сокращенное наименование: АО «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики».

Основной государственный регистрационный номер: 1031801962510.

Место нахождения: Российская Федерация, 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Коммунаров, 212.

**Аудитор**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинг-аудит».

Наименование: ООО «Консалтинг-аудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1151831000078.

Место нахождения: Российская Федерация, 426057, УР, г. Ижевск, ул. Карла Маркса, 206.

ООО «Консалтинг-аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов от 05.02.2015 за основным регистрационным номером (ОРНЗ) 11501010235 (Свидетельство № 10173 серия АБ № 000942).

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 год.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Ответственность аудитора

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

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

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

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

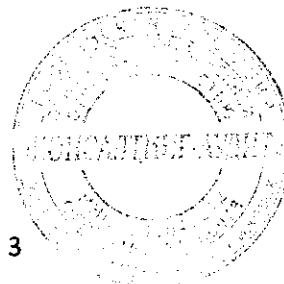
### Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

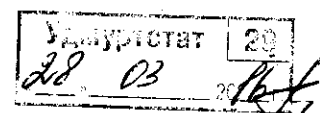
Директор  
ООО «Консалтинг-аудит»

Чувакорзина Л.В.

«25» марта 2016 г.



3



ПРИНЯТО 28.03.2015  
 МЕДВЕДЕВ Л.М. *[подпись]*

Приложение № 1  
 к Приказу Министерства финансов  
 Российской Федерации  
 от 02.07.2010 № 66н  
 (в ред. Приказов Минфина России  
 от 05.10.2011 № 124н,  
 от 06.04.2013 № 37н)

Удмуртстат 29  
 28.03 2015 *[подпись]*

**Бухгалтерский баланс**  
 на 31 декабря 2015 г.

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
 Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
 Акционерное общество "Ипотечная корпорация Удмуртская"  
 Организация республикой \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества \_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма/форма собственности закрытое акционерное общество \_\_\_\_\_ по ОКФС \_\_\_\_\_  
 Сведения о составе собственности с долей собственности субъектов РФ \_\_\_\_\_ по ОКФС \_\_\_\_\_  
 Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_  
 Местонахождение (адрес) 428076 г. Ижевск ул. Коммунаров, дом 212 \_\_\_\_\_

Коды	0710001
по ОКПО	14738677
ИНН	1836088843
по ОКВЭД	65.22.3
по ОКФС	47 42
по ОКЕИ	384

Полюс-ния <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2015 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2014 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2013 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
8	Нематериальные активы	1110	25	20	35
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
7	Основные средства	1150	26141	26660	28000
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	600624	600621	690021
13	Отложенные налоговые активы	1180	702	671	632
9	Прочие внеоборотные активы	1190	176	173	277
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>627968</b>	<b>628155</b>	<b>718955</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
10	Запасы	1210	19678	18072	20963
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
6	Дебиторская задолженность	1230	20728	36316	61473
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	46543	33597	41416
15	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	134204	116914	30997
	в том числе: денежные средства на депозитных счетах		69700	63000	4500
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>221153</b>	<b>204899</b>	<b>160849</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>849121</b>	<b>833054</b>	<b>879804</b>

Форма 0710001 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 15 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 13 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	506100	506100	506100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( 122 ) <sup>7</sup>	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	41782	41782	41782
	Резервный капитал	1360	18856	17856	16856
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	62071	50665	47326
	Итого по разделу III	1300	628687	616403	612064
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	6000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	284
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5	Прочие обязательства	1450	196508	197451	198532
	Итого по разделу IV	1400	196508	203451	198816
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
6	Заемные средства	1510	12765	7622	63761
5	Кредиторская задолженность	1520	8732	3582	3447
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
11	Оценочные обязательства	1540	2329	1996	1726
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	23826	13200	68934
	<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>849021</b>	<b>833054</b>	<b>879814</b>

Руководитель

Некрасов С. В.

(расшифровка подписи)

25

марта

20 16 г.

## Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал"
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

5

(в ред. Приказа Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н)**Отчет о финансовых результатах**  
за январь-декабрь 20 15 г.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
Акционерное общество "Ипотечная корпорация Удмуртской  
Организация Республики" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН  
Вид экономической деятельности по ОКВЭД  
Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого  
имущества по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности акционерное общество  
Смешанная российская собственность с долей собственности субъектов РФ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды	
0710002	
14739677	
1835056943	
65.22.3	
47	42
384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	январь-декабрь	
			За <u>20 15</u> г. <sup>3</sup>	За <u>20 14</u> г. <sup>4</sup>
12	Выручка <sup>5</sup>	2110	314310	545934
12	Себестоимость продаж	2120	( 255915 )	( 475538 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	58395	70396
12	Коммерческие расходы	2210	( 210 )	( 929 )
12	Управленческие расходы	2220	( 44477 )	( 46414 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	13708	23053
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	18947	1837
	Проценты к уплате	2330	( 921 )	( 2568 )
12	Прочие доходы	2340	3160	4002
12	Прочие расходы	2350	( 18142 )	( 17014 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	16752	9310
	Текущий налог на прибыль	2410	( 3659 )	( 4842 )
13	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(277)	(2657)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	284
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	31	38
	Прочее	2460	-	(1) *
	Чистая прибыль (убыток)	2400	13124	4789

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За	За
			январь-декабрь 20 15 г. <sup>3</sup>	январь-декабрь 20 14 г. <sup>4</sup>
	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 <sup>6</sup>	2500	13124	4789
14	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	3	1
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель

Некрасов С. В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 25 " марта 20 16 г.

## Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".



Приложение № 2  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н,  
от 06.04.2015 № 57н)

**Отчет об изменениях капитала  
за 20 15 г.**

Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	0710003	
Акционерное общество "Ипотечная корпорация Удмуртской Республики"	по ОКПО	14739677
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1835056943
Вид экономической деятельности Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества	по ОКВЭД	65.22.3
Организационно-правовая форма/форма собственности акционерное общество	по ОКОПФ/ОКФС	47 42
Смешанная российская собственность с долей собственности субъектов РФ	по ОКЕИ	384

Единица измерения: тыс. руб.

**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 20 <u>013</u> г. <sup>1</sup>	3100	506100	( - )	41782	16856	47326	612064
<u>За 20 14 г.</u> <sup>2</sup>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	4789	4789
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	4789	4789
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	( - )	-	( - )	( - )	( 450 )	( 450 )
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	( - )	( - )
переоценка имущества	3222	x	x	( - )	x	( - )	( - )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	( - )	x	( - )	( - )
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	( - )	-	-	x	-	( - )
уменьшение количества акций	3225	( - )	-	-	x	-	( - )
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	( - )
дивиденды	3227	x	x	x	x	( 450 )	( 450 )
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	1000	(1000)	x
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>	3200	506100	( - )	41782	17856	50665	616403
<u>За 20 15</u> г. <sup>3</sup>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	13124	13124
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	13124	13124
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	( - )	(122)	( - )	( - )	( 718 )	( 840 )
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	( - )	( - )
переоценка имущества	3322	x	x	( - )	x	( - )	( - )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	( - )	x	( - )	( - )
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	( - )	-	-	x	-	( - )
уменьшение количества акций	3325	( - )	(122)	-	x	-	( 122 )
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	( - )
дивиденды	3327	x	x	x	x	( 718 )	( 718 )
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	1000	(1000)	x
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>15</u> г. <sup>3</sup>	3300	506100	( 122 )	41782	18856	62071	628687

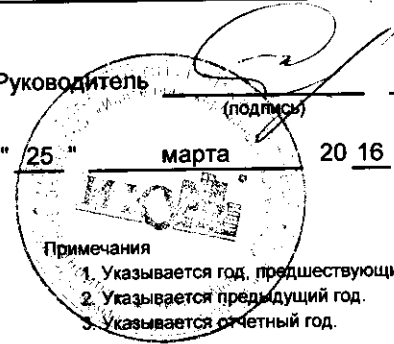
## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 __ г. <sup>1</sup>	Изменения капитала за 20 __ г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 20 __ г. <sup>2</sup>
			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:					
<b>нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):</b>					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
<b>другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)</b>					
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 20 <u>15</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 <u>13</u> г. <sup>1</sup>
Чистые активы	3600	628687	616403	612064

Руководитель



(подпись)

Некрасов С. В.

(расшифровка подписи)

" 25 " марта 20 16 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н,  
от 06.04.2015 № 57н)**Отчет о движении денежных средств  
за январь-декабрь 20 15 г.**

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
 Акционерное общество "Ипотечная корпорация Удмуртской Республики" \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
 Организация "Республики" \_\_\_\_\_ по ОКПО 14739677  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН 1835056943  
 Вид экономической деятельности Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества \_\_\_\_\_ по ОКВЭД 65.22.3  
 Организационно-правовая форма/форма собственности акционерное общество \_\_\_\_\_  
 Смешанная российская собственность с долей собственности субъектов РФ \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС 47 42  
 Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ 384

Коды	
0710004	
14739677	
1835056943	
65.22.3	
47	42
384	

Наименование показателя	Код	январь-декабрь	
		За 20 15 г. <sup>1</sup>	За 20 14 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	26015	34437
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	23426	30903
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	452	700
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	2137	2834
Платежи - всего	4120	( 55336 )	( 54704 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 13114 )	( 17550 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 29817 )	( 26592 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( 324 )	( 2628 )
налога на прибыль организаций	4124	( 5843 )	( 2708 )
прочие платежи	4129	( 6238 )	( 5226 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(29321)	(20267)

Наименование показателя	Код	январь- За декабрь 20 15 г. <sup>1</sup>	январь- За декабрь 20 14 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	473296	638671
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	212	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	866	2243
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	422565	589001
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	49653	47427
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	( 435101 )	( 482380 )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( 747 )	( - )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( 44 )	( 3000 )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( 434310 )	( 479380 )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( - )	( - )
прочие платежи	4229	( - )	( - )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	38195	156291
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	31257	88699
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	20502	88217
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	10755	482

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 20 15 г. <sup>1</sup>	За январь-декабрь 20 14 г. <sup>2</sup>
Платежи - всего	4320	( 22841 )	( 138806 )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( 122 )	( - )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( 719 )	( 450 )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( 22000 )	( 138356 )
прочие платежи	4329	( - )	( - )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	8416	(50107)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	17290	85917
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	116914	30997
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	134204	116914
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Некрасов С. В.

(расшифровка подписи)

" 25 " марта 20 16 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и  
отчету о финансовых результатах за 2015 год  
акционерного общества**

**«Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»**

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 31 декабря 2015 года.

**1. Организация и виды деятельности**

Во исполнение «Концепции развития системы ипотечного жилищного кредитования в Удмуртской Республике», утвержденной Постановлением Правительства Удмуртской Республики от 02.12.2002 № 995 и в целях создания возможностей по улучшению жилищных условий жителей Удмуртской Республики за счет развития системы ипотечного жилищного кредитования была создана «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики». 28 августа 2003 года Корпорация была зарегистрирована в форме открытого акционерного общества.

В 2015 году учредительные документы Общества приведены в соответствии с новой редакцией ГК РФ, в частности в своем наименовании изменили организационно-правовую форму "Открытое акционерное общество" на "Акционерное общество".

Сокращенное наименование: АО «ИКУР» (ОГРН 1031801962510, ИНН 1835056943).

Местонахождение Общества: Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Коммунаров, дом 212. АО «ИКУР» имеет одно обособленное подразделение по адресу: город Ижевск, улица Героя России Ильфата Закирова, дом 24.

Среднесписочная численность Корпорации составляет 44 человека, списочный состав - 48 человек.

Структура органов управления Общества: общее собрание акционеров, Совет директоров (наблюдательный совет), Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Акционером Корпорации является: Удмуртская Республика в лице Министерства имущественных отношений Удмуртской Республики (5060 акций, номинальная стоимость акции 100 тыс. рублей).

Совет директоров – орган управления Обществом в период между общими собраниями акционеров. В состав Совета директоров по состоянию на отчетную дату входят: Загайнов Валерий Федорович, Боталова Анна Анатольевна, Куликов Кирилл Николаевич, Кловзник Анатолий Владимирович, Дубовцева Ольга Владимировна. В соответствии с Положением о Совете директоров вознаграждение членам Совета директоров Общества выплачивается на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Общества за год. Решением годового общего собрания акционеров принято решение, что за исполнение своих обязанностей вознаграждение членам и секретарю совета директоров не выплачивать.

С 14 декабря 2007 года по 20 мая 2015 полномочия единоличного исполнительного органа (генерального директора АО «ИКУР») были переданы Управляющей организации - ООО «Управляющая компания «Строим Вместе». С 21 мая 2015 года функции единоличного исполнительного органа (генеральный директор) исполняет Некрасов Сергей Владимирович.

В соответствии с Уставом для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Общества избирается Ревизор. Решением годового общего собрания акционеров (протокол №1/2015-ОС от 25 июня 2015 года) на срок до следующего годового общего собрания акционеров ревизором избран консультант отдела жилищных программ управления жилищной политики Министерства строительства, архитектуры и жилищной политики Удмурт-



ской Республики Гараева Василя Абубакировна. За исполнение функций ревизора вознаграждение не выплачивается.

В 2015 году уставный капитал АО «ИКУР» составляет 506 100 000 (Пятьсот шесть миллионов сто тысяч) рублей. Все акции по состоянию на 31 декабря 2015 года оплачены.

Информация об аффилированных лицах АО «ИКУР» размещена по адресу страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации эмитентом: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29463>.

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» (протокол №1/2015-ОС от 25.06.2015 года) были утверждены годовой отчет о финансово – хозяйственной деятельности организации за 2014 год, бухгалтерская отчетность за 2014 год и порядок распределения прибыли по результатам 2014 финансового года.

Согласно протоколу, чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Общества в 2014 году в сумме 4 789 000 рублей распределена на следующие цели:

- на пополнение резервного фонда 1 000 000 рублей;
- на выплату дивидендов 718 662 рублей;
- на инвестиционное, производственное и социальное развитие Общества 3 070 338 рублей.

В 2015 году АО «ИКУР» осуществляло свою деятельность по следующим основным направлениям:

- 1) выдача ипотечных жилищных займов жителям Удмуртской Республики по Стандартам Федерального агентства по ипотечному жилищному кредитованию (далее АО «АИЖК») и их рефинансирование в АО «АИЖК»;
- 2) выдача льготных ипотечных жилищных займов для категорий граждан, определенных в согласованных Минстроем УР Положениях о льготном жилищном кредитовании;

3) сопровождение выданных займов (кредитов) в рамках договоров оказания услуг, заключенных с рефинансирующими организациями, а также в рамках текущей хозяйственной деятельности АО «ИКУР».

При осуществлении вышеуказанной деятельности за 2015 год было выдано 387 займов физическим лицам на общую сумму 417 млн. рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 23 ноября 2009 г. N 261-ФЗ "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" затраты за потребленные энергоресурсы в 2015 году составили: тепловая энергия 126,0 тыс. рублей, электрическая энергия 166,6 тыс. рублей.

## 2. Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет в Корпорации ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34 н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2015 год была подготовлена в соответствии с указанными Законом и Положениями.

Учетная политика на 2015 год утверждена приказом №85 о/д от 31.12.2014 года. На 2016 год существенных изменений в учетной политике организации не планируется.

Существенные показатели об отдельных видах активов и обязательств выделены из состава соответствующей группы статей в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Уровень существенности составляет 5% от величины, представленной по каждой из строк бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

### 3. Финансовые вложения

Основной статьей актива Бухгалтерского баланса являются финансовые вложения, которые учитываются в соответствии с ПБУ № 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г №126 н.

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. Фактическими затратами на приобретение финансовых вложений признаются:

- суммы выданных физическим лицам ипотечных займов, а также займов на приобретение строящегося жилья;
- суммы, фактически уплаченные по договору продавцу, при приобретении ипотечных ценных бумаг (закладных), при приобретении прав требований по кредитным договорам, договорам займа.

В последующем финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются. Финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, отсутствуют.

Финансовые вложения делятся на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от срока обращения (погашения) и намерений организации в части их сохранения на бухгалтерском балансе, т.е. дальнейшего использования.

Резерв под обесценение финансовых вложений создается при выявлении фактов, подтверждающих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов. Приказом №86/1 о/д от 31.12.2015 года на основании Положения о формировании резерва под обесценение финансовых вложений АО «ИКУР», по состоянию на 31.12.2015 года по займам выданным физическим лицам создан резерв в размере 1 506 тыс. рублей.

На конец отчетного года сумма долгосрочных финансовых вложений составляет 600 824 тыс. руб., которая состоит из: доли ООО «Жилищно-инвестиционная компания УР» - 157 тыс. руб., выкупленные ценные бумаги

(закладные) – 24 349 тыс. руб., льготные займы – 339 802 тыс. руб., ипотечные займы – 236 516 тыс. руб.

На конец отчетного года сумма краткосрочных финансовых вложений составляет 46 543 тыс. руб., которая состоит из: паевых взносов СК «Радуга» – 9 200 тыс. руб., выкупленные ценные бумаги (закладные) – 2 042 тыс. руб., льготные займы – 4 635 тыс. руб., ипотечные займы – 30 666 тыс. руб. Информация о движении финансовых вложений представлена в приложении №1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 4. Обеспечение обязательств.

В целях минимизации коммерческого риска ведется учет залогового имущества и гарантий на забалансовых счетах.

Аналитический учет осуществляется в разрезе полученных обеспечений. При прекращении залога обеспечительное обязательство снимается с учета. Обеспечение в виде недвижимости учитывается по рыночной стоимости. Стоимость ранее полученного обеспечения скорректирована на величину индекса роста цен. На конец отчетного года сумма полученных обеспечений составляет 1020,0 млн. руб., в том числе в виде закладных 663,1 млн. руб., поручительство физических лиц 347,1 млн. руб., недвижимость 0,4 млн. руб., земельные участки 4,0 млн. руб., залог имущественных прав 5,4 млн. руб.

В декабре 2013 года с ОАО «АК «Барс» банком заключен договор на открытие кредитной линии, в качестве обеспечения исполнения в полном объеме своих обязательств по этому договору переданы в залог закладные на сумму 35,3 млн. руб., офисное помещение – 6,2 млн. руб., автостоянка – 3,0 млн. руб.

В 2015 году от филиала ООО «Росгосстрах» получен вексельный заем, в обеспечение данного займа передан вексель номинальной стоимостью 8,0 млн. руб.

Информация об обеспечениях выданных и полученных отражена в приложении к пояснениям бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах №2.

## 5. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Резерв по сомнительным долгам создается по расчетам с другими организациями и физическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги, выданные авансы и прочей дебиторской задолженности с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов. Приказом №86/1 о/д от 31.12.2015 года на основании Положения о формировании резерва по сомнительным долгам АО «ИКУР», по состоянию на 31.12.2015 года создан резерв в размере 17 134 тыс. рублей.

На конец отчетного периода Корпорация имеет дебиторскую задолженность в размере 20,7 млн. рублей, которая состоит из авансов, перечисленных организациям, задолженности покупателей по оказанным услугам, проданным товарам, начисленных процентов по выданным займам и прочей (приложение № 3 к пояснениям); а также кредиторскую задолженность в размере 205,2 млн. рублей, из них: 196,5 млн. рублей имеет долгосрочный характер (приложение № 4 к пояснениям).

В процессе хозяйственной деятельности каждая организация подвергается влиянию внутренних и внешних факторов. В связи с этим возникают различные риски, способные влиять на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Основным видом деятельности Корпорации является организация первичного рынка долгосрочных ипотечных жилищных займов, в связи с чем велико влияние финансовых рисков, а именно кредитных. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам. Для уменьшения влияния рисков на деятельность Корпорации ведется постоянная работа с должниками и с заемщиками, которые допустили просрочку платежа, ведется судебная работа. В штате организации имеются подразделения: служба безопасности, группа по работе с просроченной задолженностью, юридический отдел.

## 6. Долгосрочные и краткосрочные кредиты.

Для успешной работы и пополнения оборотных средств АО «ИКУР» необходимо привлекать кредитные ресурсы коммерческих банков и прочих организаций на долгосрочной и краткосрочной основе. В декабре 2013 года заключен договор на открытие кредитной линии под лимит задолженности с ОАО «АК Барс» банком на сумму 60 млн. рублей со сроком погашения до 25.12.2016 года, кредит выдается траншами, после подачи кредитной заявки. Задолженность по этому договору на конец года составляет 5,0 млн. руб. В отчетном году получен вексельный заем от ООО «Росгосстрах» на сумму 7,8 млн. рублей сроком по предъявлению, но не ранее 24.02.2016 года.

Суммы процентов, причитающихся к уплате по кредитам полученным, начисляются равномерно, независимо от условий предоставления кредита. В бухгалтерской отчетности задолженность по кредитам отражена по строке «Заемные средства» без учета начисленных процентов. Сумма процентов начисленных, но не оплаченных на конец отчетного периода отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность» в размере 89,0 тысяч рублей. Просроченных процентов нет.

## 7. Основные средства

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев, стоимостью более 40000 рублей.

Основные средства отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

Амортизация основных средств для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом.

На вновь приобретенные основные средства устанавливается срок полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «Об утверждении классификации основных средств, включа-

емых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Обществом в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся.

На своем балансе по состоянию на 31 декабря 2015 года организация имеет основные средства на сумму 26,1 млн. рублей, в том числе легковые автомобили, недвижимость, мебель, оргтехника и прочий инвентарь. На конец года основные фонды Корпорации изношены на 21%.

Объекты, предназначенные исключительно для сдачи в аренду, отражаются по статье 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса, в связи с чем строка 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» не формируется.

Информация о движении основных средств и иное их использование, представлена в приложении № 5 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 8. Нематериальные активы.

В состав нематериальных активов включен товарный знак. Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 467091 получено в 2012 году, запись о регистрации товарного знака внесена в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания РФ 26 июля 2012 года. Нематериальный актив принят к бухгалтерскому учету по фактической стоимости в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». Первоначальная стоимость нематериального актива погашается линейным способом. (Приложение № 6).

## 9. Программное обеспечение

Деятельность любой организации на современном этапе немыслима без использования компьютерной техники и программ, которые облегчают и повышают эффективность труда работников. Права использования программ, полученные в пользование, учитываются на забалансовом счете исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

По тем правам использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, по которым был сделан фиксированный разовый платеж, сумма списывается в течение срока действия договора, отражается в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы».

Список используемого программного обеспечения организации отражен в приложении № 7 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## 10. Запасы

По строке 1210 "Запасы" бухгалтерского баланса отражается информация о запасах организации, а именно (п. 20 ПБУ 4/99): материалы и другие аналогичные ценности, готовая продукция, товары для перепродажи.

На основании анализа рынка жилой недвижимости Удмуртской Республики, проведенного специалистами АО «ИКУР», а также отчетов об оценке рыночной и ликвидационной стоимости квартир, сделанных оценочными компаниями был проведен расчет текущей рыночной стоимости материально - производственных запасов и создан резерв под обесценение ТМЦ в размере 1427 тыс. рублей.

Информация о наличии и движении запасов организации представлена в приложении № 8 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.



## 11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Формирование резерва по отпускам производится в соответствии с ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", так как данное оценочное обязательство соответствует условиям, установленным п. 5 ПБУ 8/2010. Предполагаемый срок исполнения данного оценочного обязательства не превышает 12 месяцев, поэтому отражается в разделе «Краткосрочные обязательства» по строке 1540 бухгалтерского баланса.

Начисление и использование резерва по отпускам показано в приложении № 9.

## 12. Доходы и расходы, нераспределенная прибыль

В целом за 2015 год в ходе своей хозяйственной деятельности Корпорацией была получена чистая прибыль в размере 13 124 тыс. руб.

### Доходы организации

Выручка от продаж продукции, работ и услуг отражается в учете по мере отгрузки продукции, выполнения работ и оказания услуг.

Выручка от реализации составила 314 310 тыс. руб., которая состоит из: 48 199 тыс. руб. - доход от предоставления на возмездной основе денежных средств; 243 719 тыс. руб. – выручка от реализации закладных; 13 810 тыс. руб. - доход от оказания услуг, в том числе: по сопровождению (обслуживанию) закладных, а так же кредитов (займов) на приобретение жилья, по обращению взыскания на заложенное имущество в судебном порядке, по экспертизе закладных и прочих; 592 тыс. руб. – доход от реализации земельных участков; 7 580 тыс. руб. – выручка от реализации квартир, домов, 410 тыс. руб.- выручка от сдачи в аренду имущества.

### Расходы организации

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств. Сумма расходов, за отчетный период, в полном объеме относится на уменьшение доходов от реализации данного отчетного периода без распределения на остатки незавершенного производства.

В себестоимости (строка 2120 Отчета о финансовых результатах) отражены суммы удержанных отделениями Сбербанка России процентов, полученные от предоставления льготных займов физическим лицам, согласно условиям договора поручения №01/2007 от 03.09.2007 г.- эта сумма равна 4 789 тыс. рублей, а также цена рефинансированных закладных - 242 135 тыс. руб., стоимость реализованных земельных участков - 119 тыс. руб., квартир, домов - 8 810 тыс. рублей, расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду – 62 тыс. руб.

Согласно учетной политике учет затрат на производство и реализацию в Обществе осуществляется по виду деятельности «Услуги». Так как деятельность Организации связана только с выполнением услуг, то распределение затрат не требуется, поэтому все расходы собираются на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются в полном размере и составляют за год 44 477 тыс. руб., и отражаются по строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах (Приложение № 10 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах).

По строке 2210 «Коммерческие расходы» Отчета о финансовых результатах отражены коммунальные и иные платежи по объектам, отраженных на счете 41 «Товары», которые согласно учетной политике учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», ежеквартально полностью списываются.

#### Прочие доходы и расходы

Структура прочих доходов и расходов отражена в приложении № 11 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 13. Отложенные налоговые активы и обязательства, постоянные налоговые активы и обязательства

В бухгалтерском учете отражаются постоянные и временные разницы между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного периода. Временные и постоянные разницы, рассчитанные путем сопоставления данных бухгалтерского и налогового учета по статьям расходов и доходов от-

четного периода, приводят к образованию «Постоянных налоговых обязательств и активов» и «Отложенных налоговых обязательств и активов».

В бухгалтерском балансе отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто. Свернутая сумма постоянных налоговых обязательств (активов) приведена в отчете о финансовых результатах справочно по строке 2421. Ставка расчета отложенных и постоянных налоговых активов (обязательств) составляет 20%. Информация об отложенных и постоянных налоговых активах приведена в приложении № 12 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 14. Базовая прибыль на акцию

По строке 2900 «Базовая прибыль (убыток) на акцию» Отчета о финансовых результатах справочно указывается информация о базовой прибыли (убытке) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций. Этот показатель рассчитан в порядке, изложенном в Методических рекомендациях по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Минфина России от 21.03.2000 N 29н).

13 124 000 рублей/5061 акцию=2 593 рубля/акцию.

#### 15. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств является пояснением к строке 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" Бухгалтерского баланса.

В целях сопоставимости показателей бухгалтерской отчетности, осуществлена корректировка вступительных остатков. Изменение вступительных остатков Отчета о движении денежных средств приведены в приложении № 13 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Информация и расшифровка строк 4119 «Прочие поступления», 4129 «Прочие платежи» Отчета о движении денежных средств приведена в прило-

жении № 14 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 16. События, произошедшие после отчетной даты.

За период с 01 января 2016 года по настоящий момент не происходило событий, способных оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности АО «ИКУР» за 2015 год.

#### 17. Информация о связанных сторонах.

Согласно пункту 4 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами называются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

АО «ИКУР» имеет долю в ООО «Жилищно-инвестиционная компания Удмуртской Республики» в размере 49%, что говорит о наличии зависимого общества у Корпорации. ООО «ЖИК» создано и действует в соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества. Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №9 по Удмуртской Республике 16 сентября 2003 года. Полное фирменное наименование Общества – общество с ограниченной ответственностью «Жилищно-инвестиционная компания Удмуртской Республики», сокращенное наименование ООО «ЖИК». Уставный капитал Общества составляет 320 000 (Триста двадцать тысяч) рублей.

С 14 декабря 2007 года по 20 мая 2015 года полномочия единоличного исполнительного органа (генерального директора АО «ИКУР») выполнялись Управляющей организацией - ООО «Управляющая компания «Строим Вместе» (далее - ООО «УК «СВ»). Под руководством ООО «УК «СВ» работают организации: ООО «ЖИК», ООО «СВ-Строй». Расчеты по договорам в течение отчетного периода проводились в безналичной форме. Резервы по сомнительным

долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон не было.

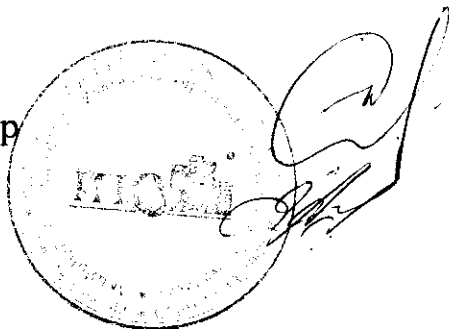
Информация по сделкам с этими организациями, являющимися связанными сторонами представлена в приложении № 15 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 18. Информация по прекращаемой деятельности.

В 2016 году прекращается сопровождение выданных займов (кредитов) в рамках договоров оказания услуг, заключенных с АО «АИЖК». Вследствие чего в 2016 году ожидается уменьшение выручки в среднем на 8 млн. рублей по сравнению с 2015 годом.

Подводя общий итог проведенной АО «ИКУР» работы, можно констатировать, что в 2015 году успешно продолжалось дальнейшее развитие системы ипотечного жилищного кредитования в Удмуртской Республике. Перспективы развития акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской республики» на 2016 год: продолжение работы по выдаче ипотечных жилищных займов всем категориям граждан, внедрение новых ипотечных продуктов.

Генеральный директор  
Главный бухгалтер



С. В. Некрасов  
Д. А. Шахтарина

25 марта 2016 года

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

**Финансовые вложения**

**Наличие и движение финансовых вложений**

Эта таблица является пояснением к строкам 1170 "Финансовые вложения" разд. I "Внеоборотные активы" и 1240 "Финансовые вложения" разд. II "Оборотные активы" баланса.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>				
доля ООО "ЖИК"		за 20 15 г. <sup>1</sup>	157			( )				157	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	157			( )				157	
паи СК "Радуга"		за 20 15 г. <sup>1</sup>	9 900		500	( 1 200 )				9 200	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	9 300		3 000	( 2 400 )				9 900	
выкупленные ценные бумаги (закладные)		за 20 15 г. <sup>1</sup>	14 973		16 878	( 5 480 )				26 391	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	13 812		6 223	( 5 062 )				14 973	
льготные займы		за 20 15 г. <sup>1</sup>	400 415		0	( 55 972 )				344 443	(6)
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	458 793		0	( 58 378 )				400 415	
ипотечные займы		за 20 15 г. <sup>1</sup>	143 773		417 131	( 292 222 )				268 682	(1500)
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	167 953		478 210	( 502 390 )				143 773	
займы прочие		за 20 15 г. <sup>1</sup>	65 000		0	( 65 000 )				0	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	80 000		0	( 15 000 )				65 000	
опцион на продажу закладных		за 20 15 г. <sup>1</sup>	0		0	( 0 )				0	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	1 422		0	( 1 422 )				0	
Финансовых вложений - Итого	5300	за 20 15 г. <sup>1</sup>	634 218		434 509	( 419 854 )				648 873	(1506)
		5310	за 20 14 г. <sup>2</sup>	731 437		487 433	( 584 652 )			634 218	

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>	первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>
Долгосрочные - всего	5301	за 20 15 г. <sup>1</sup>	600621		602299	(1475)
	5311	за 20 14 г. <sup>2</sup>	690021		600621	
в том числе:		за 20 15 г. <sup>1</sup>	157		157	
доля ООО "ЖИК"		за 20 14 г. <sup>2</sup>	157		157	
выкупленные ценные бумаги (закладные)		за 20 15 г. <sup>1</sup>	13464		24349	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	12618		13464	
льготные займы		за 20 15 г. <sup>1</sup>	396487		339802	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	454766		396487	
ипотечные займы		за 20 15 г. <sup>1</sup>	125513		237991	(1475)
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	142480		125513	
займы прочие		за 20 15 г. <sup>1</sup>	65000		0	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	80000		65000	
Краткосрочные - всего	5305	за 20 15 г. <sup>1</sup>	33597		46574	(31)
	5315	за 20 14 г. <sup>2</sup>	41416		33597	
в том числе:		за 20 15 г. <sup>1</sup>	9900		9200	
паи СК "Радуга"		за 20 14 г. <sup>2</sup>	9300		9900	
выкупленные ценные бумаги (закладные)		за 20 15 г. <sup>1</sup>	1509		2042	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	1194		1509	
льготные займы		за 20 15 г. <sup>1</sup>	3928		4641	(6)
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	4027		3928	
ипотечные займы		за 20 15 г. <sup>1</sup>	18260		30691	(25)
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	25473		18260	
опцион на продажу закладных		за 20 15 г. <sup>1</sup>	1422		0	
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	1422		0	
Финансовых вложений - Итого	5300	за 20 15 г. <sup>1</sup>	634218		648873	(1506)
	5310	за 20 14 г. <sup>2</sup>	731437		634218	

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Обеспечение обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 13 г. <sup>5</sup>
Полученные — всего	1 019 935	834 573	952 535
в том числе:			
Обеспечение по ипотечным займам (закладные, поручительство)	1 010 167	814 627	865 232
Залог имущественных прав	5 388	12 868	74 010
Обеспечение по ипотечным займам ( без закладных, поручительства)	4 380	7 078	13 293
Заданные — всего	52 533	31 588	33 781
в том числе:			
Согласование залога закладных	35 362	22 417	24 610
Согласование ипотеки зданий	9 171	9 171	9 171

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**Информация о дебиторской задолженности**

Эта таблица является пояснением к строке 1230 "Дебиторская задолженность" разд. II "Оборотные активы" баланса.

Наименование показателя	Период	На начало года		На конец периода	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
долгосрочная дебиторская задолженность — всего	за 20 15 г. <sup>1</sup>	322	( )	0	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	0	( )	322	( )
в том числе:			( )		( )
покупатели и заказчики	за 20 15 г. <sup>1</sup>	322	( )	0	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>		( )	322	( )
краткосрочная дебиторская задолженность — всего	за 20 15 г. <sup>1</sup>	54143	(18149)	37862	(17134)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	69342	(7869)	54143	(18149)
в том числе:			( )		( )
авансы выданные	за 20 15 г. <sup>1</sup>	248	( )	988	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	921	( )	248	( )
покупатели и заказчики	за 20 15 г. <sup>1</sup>	7722	(33)	2696	(33)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	6341	(33)	7722	(33)
задолженность бюджета и внебюджетных фондов	за 20 15 г. <sup>1</sup>	608	( )	2683	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	2662	( )	608	( )
задолженность юридических лиц по оказанным услугам	за 20 15 г. <sup>1</sup>	14359	(8873)	3223	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	15504	(6)	14359	(8873)
задолженность юридических лиц по договорам займа, депозиту	за 20 15 г. <sup>1</sup>	1055	( )	137	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	713	( )	1055	( )
задолженность юридических лиц прочая	за 20 15 г. <sup>1</sup>	0	( )	13	( )
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	0	( )		( )
задолженность физических лиц по договорам займа	за 20 15 г. <sup>1</sup>	30151	(9243)	28122	(17101)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	43201	(7830)	30151	(9243)
итого	за 20 15 г. <sup>1</sup>	54465	(18149)	37862	(17134)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	69342	(7869)	54465	(18149)



**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**Информация о кредиторской задолженности**

Эта таблица является пояснением к строкам 1450 "Прочие обязательства" разд. IV "Долгосрочные обязательства" и 1520 "Кредиторская задолженность" разд. V "Краткосрочные обязательства" баланса.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
<b>Долгосрочная кредиторская задолженность — всего</b>	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	197451 198532	196508 197451
в том числе:			
задолженность перед юридическими лицами за обязательства	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	197451 198532	196508 197451
<b>Краткосрочная кредиторская задолженность — всего</b>	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	3582 3447	8732 3582
в том числе:			
оставщики и подрядчики	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	230 114	144 230
задолженность перед персоналом	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	1041 1052	1248 1041
задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами.	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	1894 1500	1992 1894
прочие кредиторы- всего	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	417 781	5348 417
в том числе:			
задолженность перед юридическими лицами по договорам займа, кредита (проценты)	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	133 488	89 133
задолженность по ссудам и накопленным платежам	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	71 184	66 71
задолженность перед юридическими лицами по сделкам с недвижимостью	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	0 0	4118 0
задолженность перед физическими лицами (переплаты по договорам)	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	213 109	1075 213
<b>Итого</b>	за 20 15 г. <sup>1</sup> за 20 14 г. <sup>2</sup>	201033 201979	205240 201033

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Наличие и движение основных средств

Эта таблица является пояснением к строке 1150 "Основные средства" разд. I "Внеоборотные активы" баланса.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>4</sup>		выбыло объектов		начислено амортизации <sup>5</sup>	переоценка		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>4</sup>
						первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>4</sup>		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>4</sup>		
Основные средства - всего	5200	за 20 15 г. <sup>1</sup>	33619	( 6959 )	853	( 1177 )	970	( 1165 )			33295	( 7154 )
	5210	за 20 14 г. <sup>2</sup>	33724	( 5724 )	0	( 105 )	105	( 1340 )			33619	( 6959 )
в том числе: здания		за 20 15 г. <sup>1</sup>	28856	( 2554 )		( 231 )	40	( 840 )			28625	( 3354 )
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	28856	( 1711 )		( )		( 843 )			28856	( 2554 )
машины и оборудование		за 20 15 г. <sup>1</sup>	1133	( 1072 )	161	( 316 )	316	( 19 )			978	( 775 )
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	1202	( 1119 )		( 69 )	69	( 22 )			1133	( 1072 )
транспортные средства		за 20 15 г. <sup>1</sup>	2599	( 2411 )	692	( 520 )	520	( 244 )			2771	( 2135 )
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	2599	( 2050 )		( )		( 361 )			2599	( 2411 )
другие виды основных средств		за 20 15 г. <sup>1</sup>	1031	( 922 )		( 110 )	94	( 62 )			921	( 890 )
		за 20 14 г. <sup>2</sup>	1067	( 844 )		( 36 )	36	( 114 )			1031	( 922 )

Иное использование основных средств

Наименование-показателя	Код	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 13 г. <sup>5</sup>
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	2232	6272	6460
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281			
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282			
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	0	7008	7932
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284			
Основные средства, переведенные на консервацию	5285			
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	9171	9171	8453

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Наличие и движение нематериальных активов

Эта таблица является пояснением к строке 1110 "Нематериальные активы" разд. I "Внеоборотные активы" баланса.

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода		
		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		
					первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость <sup>3</sup>	Накопленная амортизация	
Нематериальные активы —	за 20 15 г. <sup>1</sup>	42	(12)		0		(5)			42	(17)
всего	за 20 14 г. <sup>2</sup>	42	(7)		0		(5)			42	(12)
в том числе:	за 20 15 г. <sup>1</sup>	42	(12)		0		(5)			42	(17)
товарный знак	за 20 14 г. <sup>2</sup>	42	(7)		0		(5)			42	(12)

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Неисключительные права использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации

Эта таблица является пояснением к строке 1190 "Прочие внеоборотные активы" разд. I "Внеоборотные активы" баланса.

№	Наименование	Количество	сумма
1	Лицензия на право пользования СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 3.9 на одном рабочем месте MS Windows	7	10
2	Программное обеспечение Microsoft AAA-02689 OfficeHmBus 2013 32/64 RU PKL Online CntlEastEu DwnLd C2R NR	15	54
3	Права Dr. Web Server Security Suite (Антивирус)+ Центр управления LBS-AC-36M-2-B3	1	10
4	Права Dr. Web Desktop Security Suite (Комплексная защита)+ Центр управления LBW-BC-36M-37-B3	1	20
5	Права на программы для ЭВМ Office Standard 2013 Russian OLP NL (021-10255)	9	53
6	Права на программы для ЭВМ Visual Studio Professional 2013 Russian OLP NL (C5E-01129)	2	29
	Итого		176

Программное обеспечение на забалансовом счете

№	Наименование	Количество	сумма
1	1С:Бухгалтерия 8.0 на 10 пользователей с дополнительной лицензией	2	19
2	1С:Предприятие 8. Дополнительная лицензия на сервер	1	36
3	1С:Предприятие 7.7 Конфигурация "Бухгалтерия для бюджетных организаций" Редакция 5	1	3
4	Дистрибутив SQL Server Wrgroup Edtn 2005 Win32 Russian Disk Kit MVL CD/DVD	1	1
5	Камин. Расчет заработной платы v.3.0	1	4
6	Лицензия клиентского доступа WinSvrCAL 2008 RUS OLP NL UsrCAL	30	27
7	Лицензия на право пользования СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 3.9 на одном рабочем месте MS Windows	7	13
8	Право на использование OfficeStd 2007 RUS OLP NL	3	28
9	Лицензия терминального доступа к серверу WinRmtDsktpSrvcsCAL 2008R2 RUS OLP NL UsrCAL	15	39
10	Программное обеспечение Microsoft AAA-02689 OfficeHmBus 2013 32/64 RU PKL Online CntlEastEu DwnLd C2R NR	15	99
11	Права Dr. Web Server Security Suite (Антивирус)+ Центр управления LBS-AC-36M-2-B3	1	13
12	Права Dr. Web Desktop Security Suite (Комплексная защита)+ Центр управления LBW-BC-36M-37-B3	1	26
13	Неисключительные права использования СБИС++ЭО,ЮЛ,ОСНО	1	5
14	Права на программы для ЭВМ Office Standard 2013 Russian OLP NL (021-10255)	9	96
15	Права на программы для ЭВМ SQL Server Standard 2012 Russian OLP NL (228-09882)	1	27
16	Права на программы для ЭВМ SQL CAL 2012 Russian OLP NL Device CAL (359-05711)	10	63
17	Права на программы для ЭВМ Visual Studio Professional 2013 Russian OLP NL (C5E-01129)	2	34
18	Права на программы для ЭВМ Windows Server CAL 2012 Russian OLP NL Device CAL (R18-04370)	5	4
19	Права на программы для ЭВМ Windows Remote Desktop Services CAL 2012 Russian OLP NL Device CAL (6VC-02135)	2	5
20	Право на использование SQL Server Wrgroup Edtn 2005 Win32 Russian OLP NL 1 Proc	1	110
21	Программное обеспечение (9PF-00084) Get Genuine Kit WinXP Professional ServicePack2 Russian DSP 1 License OEI CD	1	4
22	Программное обеспечение (9PF-00084) Get Genuine Kit WinXP Professional ServiceP	10	38
23	Программное обеспечение Get Genuine Kit WinXP Professional ServicePack2 Russian DSP 10 License OEI CD (9PF-00085)	1	38
24	Почтовая программа The Bat! v.3.xx.xx Professional	1	1
25	Однопользовательская лицензия	1	11
26	Лицензия на Turbo Deiphi Professional Edition Box/CD	1	11
27	E-ZyWALL VPN Client (10 licenses) Программный VPN-клиент для Windows (10)	10	11
27	Электронная лицензия Mdaemon Professional for 50 User	1	16

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

**Запасы**  
Наличие и движение запасов

Эта таблица является пояснением к строке 1210 "Запасы" разд. II "Оборотные активы" баланса.

Наименование показателя	Период	На начало года		поступления и затраты	Изменения за период			На конец периода		
		себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости		себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы — всего	за 20 15 г. <sup>1</sup>	20784	(2712)	11635	(11314)	1785	500	x	21105	(1427)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	29266	(2303)	6724	(15206)	2740	3149	x	20784	(2712)
в том числе:										
товары для перепродажи (недвижимость)	за 20 15 г. <sup>1</sup>	20781	(2712)	9250	(8930)	1785	500		21101	(1427)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	26099	(2303)	5046	(10364)	2740	3149		20781	(2712)
готовая продукция (дом)	за 20 15 г. <sup>1</sup>	0	(0)		(0)				0	(0)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	3164	(0)	0	(3164)				0	(0)
прочие	за 20 15 г. <sup>1</sup>	3	(0)	2385	(2384)				4	(0)
	за 20 14 г. <sup>2</sup>	3	(0)	1678	(1678)				3	(0)

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**Оценочные обязательства**

Эта таблица является пояснением к строке 1540 "Оценочные обязательства" разд. V "Краткосрочные обязательства" баланса.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
<b>Оценочные обязательства — всего</b>	2015 год	1996	2299	(1966)	()	2329
	2014 год	1726	2084	(1814)	()	1996
в том числе: резерв по отпускам	2015 год	1996	2299	(1966)	()	2329
	2014 год	1726	2084	(1814)	()	1996

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

Эта таблица является пояснением к строке 2220 "Управленческие расходы" Отчета о финансовых результатах

<b>Расходы</b>	<b>изменение</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Амортизация	-162	1 109	1 271
Аренда офиса	-964	2 828	3 792
Интернет	2	50	48
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	2 431	21 374	18 943
Отпуск (резерв)	215	2 299	2 084
ДМС	-361	127	488
Командировочные расходы	193	237	44
Канцтовары, расход материалы	787	1 572	785
Налоги	-53	922	975
Налоги с з/п	671	6 285	5 614
Обслуживание оргтехники	-70	654	724
Представительские расходы	18	22	4
Расходы по автомобилям	115	1 024	909
Услуги ипотечных брокеров, риэлторские услуги	-162	469	631
Реклама	-234	1 125	1 359
Ремонт помещений	-336	213	549
Спецоценка условий труда	39	39	0
Услуги: консультационные, образовательные, нотариальные, аудит и прочие	46	783	737
Услуги почты	-234	163	397
Услуги связи: сотовая, телефон	-35	125	160
Услуги управляющего	-3 843	3 057	6 900
		<b>44 477</b>	<b>46 414</b>

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

Эта таблица является пояснением к строкам 2340 "Прочие доходы" и 2350 "Прочие расходы" Отчета о финансовых результатах

Расшифровка стр.2340 "Прочие доходы"

<b>Прочие доходы:- всего</b>	<b>3 160</b>
реализация имущественных прав	1 100
реализация основных средств	212
реализация прочего имущества	9
резерв под обесценение ТМЦ (свернуто)	1 284
списание дебиторской (кредиторской) задолженности	3
штрафы, пени, неустойки и др., признанные или по которым получены решения суда	552

Расшифровка стр.2350 "Прочие расходы"

<b>Прочие расходы:- всего</b>	<b>18 142</b>
налоги (госпошлина, земельный и др)	993
услуги банка	406
реализация имущественных прав	1 200
реализация основных средств	16
расходы связанные с ведением реестра акционеров и пр.	208
оценка, страхование имущества	142
компенсация процентов по ипотечным займам	17
списание дебиторской (кредиторской) задолженности	395
резерв по сомнительным долгам (свернуто)	11 180
резерв под обесценение финансовых вложений (свернуто)	1 506
штрафы, пени, неустойки и др. признанные или по которым получены решения суда	145
внерезультативные расходы (не учитываемые при налогообложении)	1 934



**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**Информация об отложенных и постоянных налоговых активах и обязательствах**

Эта таблица является пояснением к строкам 1180 "Отложенные налоговые активы" разд. I "Внеоборотные активы" баланса.

Наименование статьи	Остаток на предыдущую отчетную дату	Возникло (начислено) за отчетный период	Погашено (списано) за отчетный период	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	671	479	(448)	702
Постоянные налоговые активы (обязательства)	x	277	x	x

**Информация о постоянных и временных разницах, повлекших корректировку условного расхода по налогу на прибыль**

Наименование статьи	Остаток на предыдущую отчетную дату	Возникло (начислено) за отчетный период	Погашено (списано) за отчетный период	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5
Положительные постоянные разницы	x	15 894	x	x
Отрицательные постоянные разницы	x	14 508	x	x
Вычитаемые временные разницы	3353	2 395	(2240)	3 508
Налогооблагаемые временные разницы	0	0	(0)	0
условный расход 20%		3 350		

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Приложение №13

Изменение показателей за аналогичный период Отчета о движении денежных средств

тыс. руб.

Наименование статьи	№ строки	Данные предыдущей отчетности за 2014 г.	изменения	Данные текущей отчетности за 2014 г.	Обоснование
1	2	3	4	5	6
Поступления - всего	4110	34 645	-208	34 437	ПБУ 23/2011, письмо Минфина России № 07-04-09/2355 от 22.01.2016
в том числе:					итоговые показатели
прочие поступления	4119	3 042	-208	2 834	исключены поступления из государственных внебюджетных фондов
Платежи- всего	4120	54 912	-208	54 704	итоговые показатели
в том числе:					свернуто включены платежи и поступления из государственных внебюджетных фондов
связи с оплатой труда работников	в 4122	21 158	+5642	26 592	
прочие платежи	4129	10 868	-5642	5 226	исключены платежи в государственные внебюджетные фонды

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

Эта таблица является пояснением к строкам 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" разд. II Оборотные активы баланса и 4500 "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода" Отчета о движении денежных средств.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
остаток наличных денежных средств	за 2015 г. <sup>1</sup>	23	11
	за 2014 г. <sup>2</sup>	24	23
остаток денежных средств на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях "переводы в пути"	за 2015 г. <sup>1</sup>	53778	64215
	за 2014 г. <sup>2</sup>	26399	53778
депозит	за 2015 г. <sup>1</sup>	113	278
	за 2014 г. <sup>2</sup>	74	113
Итого	за 2015 г. <sup>1</sup>	63000	69700
	за 2014 г. <sup>2</sup>	4500	63000
	за 2015 г. <sup>1</sup>	116914	134204
	за 2014 г. <sup>2</sup>	30997	116914

Расшифровка строк Отчета о движении денежных средств

Расшифровка стр.4119 "Прочие поступления"

	2015	2014
Прочие поступления- всего	<b>2 137</b>	<b>2 834</b>
Налоги	68	7
Штрафы, пени	345	1 992
Платежи от заемщиков (аккумуляированные платежи)	1 715	797
Реализация прочего имущества	9	
НДС	0	38

Расшифровка стр.4129 "Прочие платежи"

	2015	2014
Прочие платежи- всего	<b>6 238</b>	<b>5 226</b>
Корпоративные мероприятия	279	354
Платежи юр.лицам, кроме указанных в стр. 4121	638	1 334
Платежи физ.лицам, кроме указанных в стр. 4122	57	314
Погашение задолженности ФРЖС	943	1 081
Возврат излишне взысканных сумм должников	1 241	307
Услуги банка	404	489
НДС	376	
Налоги	1 997	1 295
Командировочные расходы	303	52

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Информация по договорным отношениям

Организация	Предмет договора	Доход	Расход	Задолженность на 31.12.2015	
				дебиторская	кредиторская
ООО "ЖИК"	аренда машиномест	67			
	услуги по поиску клиентов		8		
	услуги по созданию и продвижению рекламной деятельности	104			
	заем (12%) проценты	5 667			
	выкуп акции		122		
ООО "УК "СВ"	услуги управляющего		3 057		
	аренда офиса	225			
	аренда машиномест	15			
ООО "СВ-строй"	аренда машиномест	33			



Прошито, пронумеровано

45 (слова) листов

лист 08

« 25 » марта 2016 года



Чувакорзина Л.В.

Директор ООО «Консалтинг-Аудит»

