

**Пояснительная записка  
к бухгалтерской отчетности  
ОАО «Омская региональная ипотечная корпорация»  
за 2016 год**

## **1. Структура и основные направления деятельности организации**

Открытое акционерное общество "Омская региональная ипотечная корпорация" (ИНН 5528014890) зарегистрировано 20.02.2001г. Администрацией Омского муниципального образования. Свидетельство о государственной регистрации предприятия № 951/12-Ом.

Единственный учредитель: Государственное учреждение Омской области "Агентство жилищного строительства Омской области".

Распоряжением №304-Р от 22.03.2010г. обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО «ОРИК» в количестве 69 200 000 (шестьдесят девяти миллионов двухсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая изъяты из оперативного управления ГУ Омской области «Агентство жилищного строительства Омской области» и переданы в казну Омской области. Органом исполнительной власти и представителем Омской области является Министерство имущественных отношений Омской области.

Органами управления общества являются:

- Общее собрание акционеров
  - Наблюдательный совет
  - Директор (единоличный исполнительный орган)
- Среднесписочная численность за 2016 г. - 32 человека.

## **2. Связанные стороны**

Список связанных сторон ОАО «Омская региональная ипотечная корпорация», по состоянию на 31.12.2016г.:

1.Субъект Российской Федерации - Омская область - владеет 100% обыкновенных акций. От имени собственника выступает Министерство имущественных отношений Омской области, расположенное по адресу: Российская Федерация, 644043, г. Омск, ул. Орджоникидзе,5;

2.Алексеев Наталья Анатольевна - член Наблюдательного совета ОАО «ОРИК», избрана 30.06.2016г. Доля принадлежащих акций – 0%;

3.Минуллин Роман Гумерович - член Наблюдательного совета ОАО «ОРИК», избран 30.06.2016г. Доля принадлежащих акций – 0%;

4.Наделяев Юрий Анатольевич- член Наблюдательного совета ОАО «ОРИК», избран 30.06.2016г. Доля принадлежащих акций – 0%;

5.Русинова Елена Викторовна-член Наблюдательного совета ОАО «ОРИК», избрана 30.06.2016г. Доля принадлежащих акций – 0%

6. Старухина Яна Викторовна - член Наблюдательного совета ОАО «ОРИК», избрана 30.06.2016г. Доля принадлежащих акций – 0%.

Со связанными сторонами в 2016 году сделки не осуществлялись.

### **3. Виды деятельности организации**

Основными видами деятельности являются:

- направление собственных средств на рефинансирование кредитных и иных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты и займы, путем приобретения прав требования по этим ипотечным кредитам и займам;
- реализация программ ипотечного жилищного кредитования по утвержденным стандартам ОАО "АИЖК" в качестве регионального оператора;
- направление собственных средств на предоставление займов физическим лицам на приобретение (строительство) недвижимости, обеспеченных ипотекой этого и иного недвижимого имущества;
- рефинансирование ипотечных кредитов, займов;
- оказание информационно-консультационных услуг;
- оказание юридических услуг;
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

### **4. Основные положения учетной политики**

- бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности;
- выручка в бухгалтерском учете и для целей налогообложения определяется по методу начисления;
- суммы амортизации начисляются по всем амортизационным группам линейным методом исходя из норм, исчисленных на основании сроков полезного использования, для каждого объекта амортизируемого имущества ежемесячно в течение всего периода начисления амортизации;
- объекты основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов;
- материально – производственные запасы, используемые в производстве, списываются по средней себестоимости;
- расходы Общества отражаются в учете в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организаций» и подразделяются на:
  - расходы по обычным видам деятельности: в т.ч. остаточная стоимость рефинансированных закладных;
  - прочие расходы.
- доходы Общества отражаются в учете в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организаций».

Доходы по обычным видам деятельности подразделяются по следующим основным элементам:

- выручка от реализации товаров работ услуг, связанная с ипотечным кредитованием (обслуживание платежей заемщиков в качестве регионального оператора, услуги по обращению взыскания в судах, продажа ОАО «АИЖК, ОАО «АФЖС»);

- выручка от рефинансирования ипотечных кредитов с использованием залоговых;
  - выручка, связанная с получением дохода в виде процентов по выданным займам, находящимся в собственности Общества;
  - выручка от реализации товаров, работ, услуг, связанная с рассмотрением заявки, составлением договоров для проведения ипотечной сделки, услуги по подаче и получению документов в Федеральную службу государственной регистрации, услуги по оценке жилых помещений, сопровождение ипотечной сделки;
  - выручка от продажи квартир;
  - прочая выручка.
- общество использует право на освобождение от налогообложения операций, перечисленных в ст. 149 НК РФ: выдача денежных займов, безвозмездная передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение единицы товара (услуги), стоимость которых не превышает 100 руб., продажа квартир. В связи с этим велся отдельный учет сумм «входного» НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), как облагаемых НДС, так и неподлежащих налогообложению;
  - переоценка объектов основных средств не производилась;
  - незавершенного производства Общество не имеет, расходы в полном объеме признаются в текущем периоде.
  - единицей учета финансовых вложений является однородная совокупность финансовых вложений. Аналитический учет финансовых вложений ведется на счете 58 "Финансовые вложения" по организациям, физическим лицам, в которые осуществлены эти вложения в разрезе договоров.
  - операции с ценными бумагами (залоговыми) учитываются обособленно.
  - расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, признаются в составе фактических затрат по приобретению. Учет дополнительных затрат, в случае незначительности их величины по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признавался прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги;
  - оценка финансовых вложений при их выбытии осуществляется по стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

## 5. Бухгалтерская отчетность

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Излишков и недостатков не обнаружено.

Обществом в отчетном году сформировано оценочное обязательство в сумме 146 303 руб. в связи с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также создан резерв по сомнительным долгам в сумме 110 043 руб. Заемные средства в 2016 году не привлекались.

Вся кредиторская задолженность подтверждена, носит плановый характер и соответствует условиям договоров с контрагентами, а также срокам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Организация применяет ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций"

- условный доход по налогу на прибыль составил 321,8 тыс. руб.
- постоянная разница, в результате которой, сформировано постоянное налоговое обязательство, 485 712,9 тыс. руб. ПНО – 97142,6 тыс. руб.
- постоянная разница, в результате которой, сформирован постоянный налоговый актив, 490635,3 тыс. руб. ПНА – 98127,0 тыс. руб. В отчетности организации данные ПНО и ПНА приведены по строке 2421 «Отчета о финансовых результатах» свернуто.
- временная разница, в результате которой сформирован отложенный налоговый актив – 931,1 тыс. руб. ОНА – 186,2 тыс. руб.

Чистый убыток Общества за 2016 год составляет 1 423 тыс. руб., в связи с чем прилагаемая бухгалтерская отчетность не отражает распределение прибыли за 2016 год. При получении чистой прибыли ее распределение утверждается на годовом общем собрании акционеров Общества.

Чистая прибыль 2015 года в размере 5 495 тыс.руб. была распределена согласно Решению единственного акционера ОАО «ОРИК», от 30.06.2016г.: 1 923,2 тыс. руб. - на выплату дивидендов; 274,8 тыс. руб.- на формирование резервного фонда, нераспределенная часть чистой прибыли направилась на развитие Общества.

Базовая прибыль на акцию в 2016г. составила 0,00 рублей.

### События после отчетной даты

В соответствии с п.6 ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации.

По состоянию на дату представления бухгалтерской отчетности организация не располагает информацией, отвечающей условиям п.6 ПБУ 7/98.

### 6. Финансовая деятельность

	тыс.руб.	
	2016г.,	2015г.
<b>Выручка от реализации, в том числе</b>	<b>224835</b>	<b>353442</b>
от рефинансирования ипотечных займов	159659	321045
от реализации услуг, связанная с ипотечным кредитованием (сопровождение закладных)	1746	17495
от услуг по сопровождению ипотечной сделки	3356	4251
процентный доход по займам, находящимся в собственности Общества	4670	6306
продажа квартир	53866	-
прочая выручка	1538	4345
<b>Расходы по основным видам деятельности, в том числе</b>	<b>228159</b>	<b>347153</b>
себестоимость рефинансированных закладных	157564	318236
стоимость реализованных квартир	46589	-
общехозяйственные расходы	24006	28917

<b>Прибыль (убыток) от основных видов деятельности</b>	<b>-3324</b>	<b>6289</b>
<b>Прочие доходы</b>	<b>1682</b>	<b>430</b>
в т. ч. продажа ОС	377	-
<b>Прочие расходы, в том числе</b>	<b>3570</b>	<b>3556</b>
остаточная стоимость реализованного ОС	146	-
вознаграждение, премии	706	432
резерв по сомнительным долгам	110	1364
страхование финансовых рисков	239	310
налог на имущество, транспортный налог	507	532
услуги банка	118	109
восстановленный «входной» НДС	444	129
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.</b>	<b>-1609</b>	<b>7271</b>
<b>Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.</b>	<b>-1423</b>	<b>5495</b>

За указанный отчетный период сложился отрицательный финансовый результат – чистый убыток 1423 тыс.руб., в том числе в результате основной деятельности получен убыток в размере 3324 тыс.руб., от прочей деятельности, включая размещение свободных денежных средств на депозитах, получена прибыль 1715 тыс.руб., которая частично компенсировала убыток от основной деятельности.

Прошедший 2016 год для ОАО «ОРИК» можно охарактеризовать как сложный. Причины получения убытка организацией за 2016 год носят объективный характер:

1. На протяжении всей деятельности Общество являлось агентом по сопровождению закладных для АО «АИЖК» (все региональные операторы осуществляли деятельность по этому направлению). Ежемесячно указанные доходы составляли в среднем 1,5 млн. руб. (в год в среднем 17-19 млн.руб.), а расходы, связанные с оплатой труда специалистов организации, осуществляющих услуги по сопровождению и взысканию, составляли ~230 тыс. руб. в месяц. Однако, с 01.01.2016г. функции агента по сопровождению и взысканию АО «АИЖК» передало в ПАО банк ВТБ24, в связи с чем у Общества «выпали» доходы, которые являлись ключевыми для формирования положительного финансового результата деятельности Общества (к примеру, доходы от продажи закладных составляют в среднем 2-3 млн. руб. в год).

2. С 1 апреля 2016 года прекращена реализация востребованных (социально ориентированных) ипотечных программ (выдача займов завершена в марте 2016 года), повышена базовая процентная ставка (до 14%) и сумма первоначального взноса (с 10% до 20%), изменена методика расчета платежеспособности заемщика, введено обязательное проведение андеррайтинга через АО «АИЖК», последствиями которого явилось большое количество отказов заемщикам без предоставления причин (до 1 апреля 2016 года андеррайтинг заемщика проводился региональными операторами самостоятельно). Вышеуказанные изменения привели к сокращению количества предоставляемых ипотечных займов и рефинансируемых закладных. И только к концу 2016 года наметилась тенденция к снижению ипотечных ставок со стороны АИЖК и в 4 кв. 2016г. максимальная ставка составила 12,75%.

3. В одностороннем порядке изменены договорные отношения со стороны АО «АИЖК» в части выкупа закладных, а именно отменено рейтинговое региональных операторов, следствием чего явилась отмена индивидуальных условий рефинансирования закладных, которые предусматривали применение повышающего коэффициента в зависимости от ипотечного продукта от 0,5 % до 1,5 % от номинальной стоимости закладной. С 1 апреля 2016 года существенно изменены условия покупки закладных: покупка закладных осуществляется только по номинальной стоимости плюс начисленные проценты до момента рефинансирования закладных.

В то же время, по итогам 2016 года получена прибыль от продажи 27 объектов залогового жилья, приобретенного в декабре 2015 г. у ГК «АИЖК» с дисконтом. В декабре 2016 г. реализованы 2 квартиры, приобретенные на торгах, проводимых Росимуществом. Прибыль составила 6363 тыс. руб.

Тем не менее, вышеуказанное увеличение прибыли от продажи залогового жилья полностью не компенсирует негативное последствие отсутствия доходов от сопровождения, ранее получаемых от АИЖК.

Вышеуказанное уменьшение доходов вызвало необходимость проведения мероприятий по оптимизации численности Общества, в связи чем дополнительные расходы на выплату компенсаций и выходных пособий составили 2264 тыс.руб.

Кроме того, в 2016 году возникли следующие дополнительные расходы:

- ремонт автомобиля - 157 тыс.руб. (после аварии, произошедшей во втором полугодии 2015г.);

- амортизация нового имущества, налог, страхование – 645 тыс.руб.

- расходы на оплату коммунальных услуг и услуг ЖКХ по залоговому жилью и квартирам, приобретенным в 2016 году составили 752 тыс.руб, в том числе 290 тыс.руб. по квартирам, реализация которых будет осуществляться в следующем отчетном периоде;

- восстановление к уплате в бюджет «входного» НДС в размере 444 тыс.руб. (при приобретении в декабре 2010 года помещения, в котором в настоящее время располагается организация, из бюджета был возмещен «входной» НДС в размере 4955 млн. руб., который организация обязана восстанавливать при использовании имущества в деятельности, не облагаемой НДС, в течении 10 лет в размере 1/10 от возмещенного НДС в зависимости от процентного содержания выручки облагаемой и не облагаемой НДС в общем объеме выручки. В 2016 году доля выручки от услуг, не облагаемых НДС, составила 89,6% в общем объеме выручки. За предыдущие отчетные периоды продажа большого объема залогового жилья отсутствовала, в связи с чем доля выручки, не облагаемой НДС была 20-26%, а размер восстановленного «входного» НДС составлял 100-130 тыс.руб. в год)

**Итого дополнительные расходы за 2016 год составили 3,6 млн.руб.**

При отсутствии указанных дополнительных расходов прибыль от основной деятельности за 2016г. составила бы 300 тыс. руб. (вместо 3,3 млн.руб. убытка), а с учетом прибыли от прочей деятельности в размере 1,7 млн.руб. чистая прибыль Общества за 2016 год могла составить около 2 млн.руб.

Следует добавить, что для нивелирования негативных последствий от выпадения доходов от сопровождения в организации продолжают проводиться мероприятия, направленные на повышение доходов от других видов услуг.

На повышение доходной составляющей направлены следующие мероприятия:

- рекламная компания, работа с застройщиками, агентствами недвижимости;

➤ проводится работа с кредитными учреждениями (банками) о возможности привлечения ОАО «ОРИК» в качестве субподрядчика по сопровождению и взысканию;

➤ заключен договор о сотрудничестве с Газпромбанк (АО) по привлечению ОАО «ОРИК» в качестве исполнителя по реализации ипотечных программ кредитования Газпромбанк (АО) с оплатой услуг в размере 1% от стоимости выданных ипотечных кредитов (размер оплаты услуг аналогичен размеру премии при продаже закладных в АИЖК);

➤ организация участвует в торгах, проводимых Росимуществом, по продаже залогового жилья, задолженность по которому невозможна к взысканию, для приобретения объектов недвижимости с дисконтом и дальнейшей его реализации;

Для увеличения прочих доходов:

➤ размещение свободных денежных средств, не задействованных на текущий момент в основной деятельности, на депозитных счетах банков с госучастием (филиал ПАО Банк ВТБ).

Директор ОАО «ОРИК»

Главный бухгалтер



Н.А. Алексеенко

Е.А. Чаусова

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

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
		5120	5121	-	-
Всего		-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-





**1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2016г.	-	-	-	-	
	5170	за 2015г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2016г.	-	-	-	-	
	5171	за 2015г.	-	-	-	-	
	5180	за 2016г.	-	25	-	25	
	5190	за 2015г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5181	за 2016г.	-	25	-	25	
	5191	за 2015г.	-	-	-	-	
Товарный знак							



## 7.2 Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				Затраты за период	Списано	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	3а 2016 г.	-	5849	-	-
	5250	3а 2015 г.	-	-	-	-5849
Автомобиль Mercedes-Benz V250 D	5241	3а 2016 г.	-	5849	-	-
	5251	3а 2015 г.	-	-	-	-5849

## 7.3 Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования,

Наименование показателя	Код	3а 2016 г.	3а 2015 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260		
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	5270		

## 7.4 Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
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	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (заполн. и др.)	5286	-	-	-
Здание в залоге	5287	-	-	-

8. Финансовые вложения

8.1 Наличие и движение финансовых вложений

Наименования показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период							На конец периода		
			Первоначальная стоимость	Величина резерва по сомнительным долгам	Накопленная корректировка	Поступило	Выбыло (погашено)		Начисление процентов(включая доведение первоначальной стоимости до	Текущей рыночной стоимости(убытков от обесценения)	Списание резерва	Первоначальная стоимость	Величина резерва по сомнительным долгам	Накопленная корректировка		
							Первоначальная стоимость	Величина резерва по сомнительным долгам								
Долгосрочные - всего	5301	за 2016г.	2805	0	0	7056	5219	0	0	0	0	0	4642	0	0	
	5311	за 2015г.	7877	418	0	2836	7908	0	0	418	0	0	2805	0	0	
в том числе: Ценные бумаги других организаций(закладные)	5301	за 2016г.	1588			2430	3315						703			
	5311	за 2015г.	3118			2836	4366						1588			
Предоставленные займы	5301	за 2016г.	1217			4626	1904						3939			
	5311	за 2015г.	4759	418	0		3542			418			1217			
Краткосрочные- всего	5301	за 2016г.	62298	551	0	194242	209620	0	0	0	0	0	46920	0	0	
	5311	за 2015г.	55868	0	0	350693	344263	0	0	0	0	0	62298	551	0	
в том числе: Ценные бумаги других	5301	за 2016г.	1569			0	189						1380			
	5311	за 2015г.	1569										1569			
Предоставленные ипотечные займы	5301	за 2016г.	60729	551		194242	209431						45340			
	5311	за 2015г.	54299			350693	344263						60729	551		
Финансовых вложений - итого	5301	за 2016г.	65103	551	0	201298	214839	0	0	0	0	0	51562	0	0	
	5311	за 2015г.	63745	418	0	353531	352173	0	0	418	0	0	65103	551	0	

8.2 Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	код	на 31 декабря 2016г.	на 31 декабря 2015г.	на 31 декабря 2014г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге- всего	5320			
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи)- всего	5325			
Иное использование финансовых вложений	5329			

**9. Запасы**  
**9.1 Наличие и движение запасов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Поступления и затраты	Выбыло		Убытков от снижения стоимости	Оборот запасов между их группами (видами)	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
						Себестоимость	Резерв под снижение стоимости				
<b>Запасы - всего</b>	5400	3а 2016 г.	51279	-	14328	47327	-	X	-	18280	-
в том числе:	5420	3а 2015 г.	202	-	51844	767	-	X	-	51279	-
Материалы	5401	3а 2016 г.	15	-	704	671	-	-	4	48	-
	5421	3а 2015 г.	22	-	625	632	-	-	-	15	-
Товары	5402	3а 2016 г.	51202	-	13599	46589	-	-	47486	18212	-
	5422	3а 2015 г.	83	-	51119	0	-	-	-	51202	-
Расходы будущих периодов	5403	3а 2016 г.	62	-	25	67	-	-	-	20	-
	5423	3а 2015 г.	97	-	100	135	-	-	-	62	-

0710005 с. 9

**9.2 Запасы в залоге**

Наименование показателя	Код	На	
		31 декабря 2016 г.	31 декабря 2014 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-

**10. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**10.1 Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода		
			На начало года			Выбыло			Перевод из долго- в кратко- срочную задолженно- сть	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительны м долгам
			Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительны м долгам	В результате хозяйствен- ных операций (сумма долга по сделке, операции)	Причитаю щиеся проценты, штрафы и иные начислени я	Погашение	Списание на финансовый результат			
<b>Долгосрочная дебиторская задолженность - всего</b>	5501	3а 2016 г.	72	72			4	6	-	62	62
	5521	3а 2015 г.	120	120			48		120	72	72
в том числе:											
Задолженность физических лиц по договорам ипотечных займов(получено решение о невозможности взыскания долга)	5502	3а 2016 г.	-	-			-	-	-	-	-
	5522	3а 2015 г.					-	-	-	-	-
Прочая долгосрочная задолженность (в т.ч. % по договорам займа, пени по решению суда)	5503	3а 2016 г.	72	72			4	6	-	62	62
	5523	3а 2015 г.	120	120			48		120	72	72
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность - всего</b>	5510	3а 2016 г.	2363	741	298504		297481		673	1632	48
	5530	3а 2015 г.	6794	14	426952		431383	0	14	2363	741
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	3а 2016 г.	1785	709	292105		293085		673	805	36
	5531	3а 2015 г.	5830	2	415574		419619		2	1785	709
авансы выданные	5512	3а 2016 г.	320	12	1654		1727			247	12
	5532	3а 2015 г.	319	12	3624		3623		12	320	12
Расчеты по налогам и сборам	5513	3а 2016 г.	122		2945		2541			526	0
	5533	3а 2015 г.	268		1837		1983			122	0
Расчеты по социальному страхованию и об	5514	3а 2016 г.	39		1759		1754			44	0
	5534	3а 2015 г.	3		36					39	0
Расчеты с разными дебиторами	5515	3а 2016 г.	97	20	41		128		20	10	0
	5535	3а 2015 г.	374		5881		6158			97	20
<b>Итого</b>	5500	3а 2016 г.	2435	813	298504		297485	6	673	1694	110
	5520	3а 2015 г.	6914	134	426952		431431	0	134	2435	813

## 10.2 Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость
<b>Всего</b>	5540	110	-	1245	-	1026	-
в том числе:							
Покупатели и заказчики	5541			1245	-	894	-
Прочие дебиторы	5542	110				132	



10.3 Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				Поступление		Погашение	Выбыло	Перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				В результате хозяйствен- ных операций	Причитающиеся проценты и иные начисления				
<b>Долгосрочная кредиторская задолженность - всего</b>	5551	3а 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5571	3а 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Прочие кредиторы	5553	3а 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5573	3а 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5553	3а 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5573	3а 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиторская задолженность поставщику расчеты по которой ожидаются более чем через 12 месяцев</b>	5560	3а 2016 г.	50508	94436	-	143366	-	-	1578
<b>Краткосрочная кредиторская задолженность - всего</b>	5580	3а 2015 г.	3363	91867	-	44722	-	-	50508
в том числе:									
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5566	3а 2016 г.	47997	21601	-	69518	-	-	80
	5586	3а 2015 г.	48	53719	-	5770	-	-	47997
	5562	3а 2016 г.	0	16670	-	16670	-	-	0
	5582	3а 2015 г.	52	18868	-	18920	-	-	0
	5563	3а 2016 г.	450	49352	-	49640	-	-	162
	5583	3а 2015 г.	164	5265	-	4979	-	-	450
	5564	3а 2016 г.	1538	3012	-	3396	-	-	1154
	5584	3а 2015 г.	1943	8342	-	8747	-	-	1538
	5565	3а 2016 г.	422	3645	-	4067	-	-	0
	5585	3а 2015 г.	1013	5616	-	6207	-	-	422
	5566	3а 2016 г.	101	156	-	75	-	-	182
	5586	3а 2015 г.	143	57	-	99	-	-	101
<b>Итого</b>	5550	3а 2016 г.	50 508	77610	-	126540	-	X	1578
	5570	3а 2015 г.	3363	91867	-	44722	-	X	50508

0710005 с. 12

10.4 Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	5590	-	-	-
<b>Всего</b>				

11. Затраты на производство

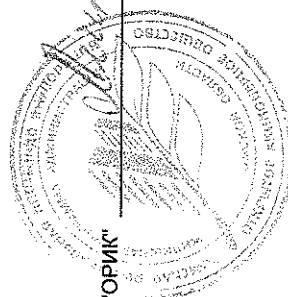
Наименование показателя	Код	3а 2016 г.	3а 2015 г.
Материальные затраты	5610	585	602
Расходы на оплату труда	5620	12969	16367
Отчисления на социальные нужды	5630	3742	4951
Амортизация	5640	1121	1412
Прочие затраты	5650	5589	5585
Стоимость рефинансированных займов	5651	157564	318236
Стоимость залоговых квартир	5651	46589	0
Итого по элементам	5660	228159	347153
Изменение остатков (прирост[-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение[+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	228159	347153

## 12. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1174	146	1174	-	146
В том числе:						
Резерв на оплату отпусков	5702	1174	146	1174	-	146

**13. Обеспечения обязательств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
<b>Полученные - всего</b>	5800	94110	125178	125072
в том числе:				
Стоимость жилья, права по которому обременены ипотекой, заложенными на балансе ОАО "ОРИК"	5801	94110	125178	125072
<b>Выданные - всего</b>	5810	-	-	-
в том числе:				
	5812	-	-	-



Директор ОАО "ОРИК"

30 Марта 2017г.

Алексеевко Н.А.

Главный бухгалтер

Чаусова Е.А.