

НЕЗАВИСИМАЯ АУДИТОРСКАЯ
КОМПАНИЯ
«РЯЗ - Аудит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РЯЗАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ»

за период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г.
по договору № 06-05-11П от 17.05.2011г.

Кому Генеральному директору
ОАО «РИК» Е.В.Шавангиной

г. Рязань 2012 г.

Аудиторское заключение составлено независимой аудиторской фирмой ООО "РЯЗ-Аудит" при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском учете";

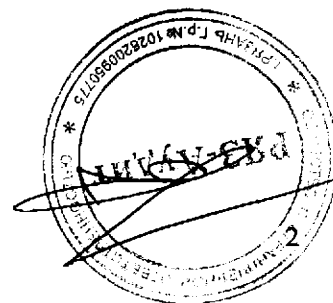
бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Настоящее заключение адресовано:

- исполнительному органу организации;
- учредителям, участникам и другим собственникам организации;
- другим внешним пользователям информации.

Аудируемое лицо

| | |
|--|---|
| Организационно-правовая форма и наименование: | Открытое акционерное общество «Рязанская ипотечная корпорация» |
| Местонахождение: | 390000, Рязань, улица Есенина, д. 82/26 |
| Номер и дата свидетельства о государственной регистрации: | Открытое акционерное общество «Рязанская ипотечная корпорация» постановлением Правительства Рязанской области от 10.09.2004 г. № 76 и в МРИ МНС РФ № 2 по г. Рязани 27 сентября 2004 г. за основным государственным регистрационным номером: 1046209018085 (Свидетельство: серия 62 № 000301354). |



Аудитор

Независимая аудиторская фирма ООО «РЯЗ-Аудит».

Местонахождение: 390029, г. Рязань, ул. Чкалова, д. 48 "Г", комн.32,
телефон: (4912) 75-98-84, телефакс: (4912) 98-72-06, e-mail:
ryzaudit@yandex.ru

Свидетельство о государственной регистрации № 000187257, выдано
Инспекцией МНС России №4 по г.Рязани. Основной государственный
регистрационный № 1026200950775.

Аудиторская организация ООО «РЯЗ-Аудит» включена в реестр
аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации
аудиторов «Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Палата России» 28
декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ)
10201000173.

Полис страхования профессиональной ответственности аудиторов и
аудиторских организаций от 14.02.2012 г. № Д-16250010-5.0-1-000018-12
выдан ООО «Росгосстрах».

В аудиторской проверке участвовали:

| Ф.И.О. Специалиста | Квалификацион- ный аттестат | Сведения о членстве в саморегулируе- мых организациях аудиторов | Обязанности в ходе проверки |
|------------------------------------|--------------------------------|--|---|
| Зубкова Елена Валентиновна | № К 013275 от 24.01.1995г. | Российская коллегия аудиторов, (ОРНЗ) 29505011264 | Директор ООО «РЯЗ-Аудит», Руководитель проверки |
| Григорьева Людмила Андреевна | № К020797 от 23.12.2004г. | Аудиторская Палата России, (ОРНЗ) 20401054457 | Ведущий аудитор |
| Зубков Константин Евгеньевич | № 040127 от 28.11.2001г. | Аудиторская Палата России, (ОРНЗ) 20101054476 | Начальник юридического отдела, контроль качества аудиторской проверкой |

Проверка проведена в сроки: 16.11.2011 г. - 22.11.2011 г.
12.03.2012 г. – 15.03.2012 г.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **Открытого акционерного общества «Рязанская ипотечная корпорация»** за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года включительно.

Бухгалтерская отчетность **Открытого акционерного общества «Рязанская ипотечная корпорация»** состоит из:

Бухгалтерского баланса ;
Отчета о прибылях и убытках ;
Отчета об изменениях капитала;
Отчета о движении денежных средств;
Отчета о целевом использовании полученных средств;
Пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках;
Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Исполнительный орган аудируемого лица **Открытого акционерного общества «Рязанская ипотечная корпорация»** несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок (Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете").

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

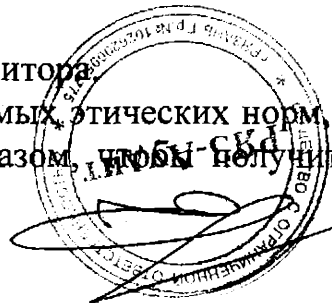
Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 и Приказами Минфина России от 24.02.2010 N 16н, от 20.05.2010 №46н, от 17.08.2010 №90н, от 16.08.2011 №99н;

правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;

правилами (внутрифирменными стандартами) аудитора.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить



достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность **Открытого акционерного общества «Рязанская ипотечная корпорация»** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Открытого акционерного общества «Рязанская ипотечная корпорация»** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

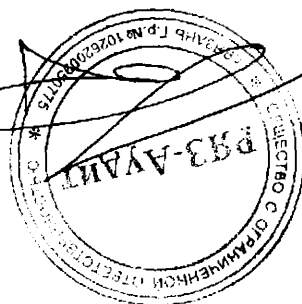
Важные сведения

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации имущества и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по обстоятельствам, связанным со сроком проведения аудита.

Директор ООО «РЯЗ-Аудит»

Зубкова Е.В.

Дата выдачи: 16 марта 2012 года

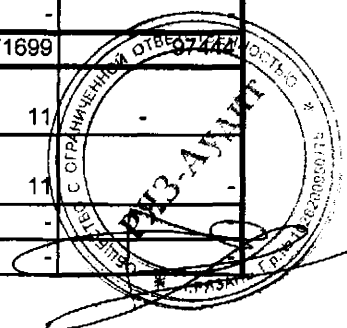


**Бухгалтерский баланс
на 31 Декабря 2011 г.**

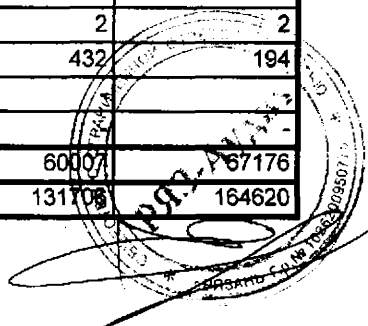
Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
Организация Открытое акционерное общество "Рязанская ипотечная корпорация" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН
Вид экономической деятельности предоставление брокерских услуг по ипотечным опер по ОКВЭД
Организационно-правовая форма форма собственности по ОКОПФ / ОКФС
Открытое акционерное Общество по ОКЕИ
Единица измерения: тыс руб
Местонахождение (адрес)
390023, Рязанская обл, Рязань г, Есенина ул, д. 82/26

| Коды | | |
|----------------------|----|------|
| 0710001 | | |
| 31 | 12 | 2011 |
| 72705485 | | |
| 6234008479/623401001 | | |
| 67.13.1 | | |
| 47 | 13 | |
| 384 | | |

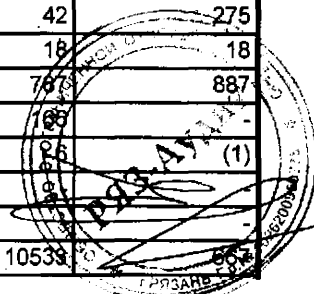
| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 Декабря 2011 г. | На 31 Декабря 2010 г. | На 31 Декабря 2009 г. |
|-----------|---|-------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | АКТИВ | | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Нематериальные активы в организации | 11101 | - | - | - |
| | Приобретение нематериальных активов | 11102 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расходы на научно-исследовательские | 11201 | - | - | - |
| | Выполнение научно-исследовательских | 11202 | - | - | - |
| | Основные средства | 1130 | 846 | 108 | 12292 |
| | в том числе: | | | | |
| | Основные средства в организации | 11301 | 846 | 108 | 103 |
| | Оборудование к установке | 11302 | - | - | - |
| | Приобретение земельных участков | 11303 | - | - | - |
| | Приобретение объектов природопользо | 11304 | - | - | - |
| | Строительство объектов основных сред | 11305 | - | - | 12189 |
| | Приобретение объектов основных сред | 11306 | - | - | - |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1140 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1150 | 61116 | 71591 | 85036 |
| | в том числе: | | | | |
| | Займы, выдан. в рамках соц. программ | 11501 | 61116 | 71591 | 85036 |
| | Отложенные налоговые активы | 1160 | - | - | 116 |
| | в том числе: | | | | |
| | Убытки прошлых периодов | 11601 | - | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1170 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Перевод молодняка животных в основн | 11701 | - | - | - |
| | Приобретение взрослых животных | 11702 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 61962 | 71699 | |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Запасы | 1210 | 1472 | 11 | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Материалы | 12101 | 1 | 11 | - |
| | Брак в производстве | 12102 | - | - | - |
| | Товары отгруженные | 12103 | - | - | - |



| | | | | |
|--|-------|--------|--------|--------|
| Товары | 12104 | 1471 | - | - |
| Готовая продукция | 12105 | - | - | - |
| Расходы на продажу | 12106 | - | - | - |
| Выполненные этапы по незавершенным | 12107 | - | - | - |
| Основное производство | 12108 | - | - | - |
| Полуфабрикаты собственного производ | 12109 | - | - | - |
| Вспомогательные производства | 12110 | - | - | - |
| Обслуживающие производства и хозяйс | 12111 | - | - | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | 1 | 440 |
| в том числе: | | | | |
| НДС по приобретенным ОС | 12201 | - | - | 439 |
| НДС по приобретенным НМА | 12202 | - | - | - |
| НДС по приобретенным материально-п | 12203 | - | 1 | 1 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 41173 | 25699 | 10112 |
| в том числе: | | | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 12301 | 132 | 388 | 98 |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 12302 | 897 | 934 | 629 |
| Расчеты по налогам и сборам | 12303 | - | 1 | 1 |
| Расчеты по социальному страхованию и | 12304 | 269 | 324 | 228 |
| Расчеты с подотчетными лицами | 12305 | 59 | 36 | 7 |
| Расчеты с персоналом по прочим опера | 12306 | - | - | - |
| Расчеты по вкладам в уставный (складс | 12307 | - | - | - |
| Расчеты с разными дебиторами и креди | 12308 | 39816 | 24016 | 9149 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 11895 | 31004 | 30108 |
| в том числе: | | | | |
| Акции | 12401 | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги | 12402 | 5596 | 15369 | 10008 |
| Предоставленные займы | 12403 | 6299 | 15635 | 20100 |
| Вклады по договору простого товарище | 12404 | - | - | - |
| Приобретенные права в рамках оказани | 12405 | - | - | - |
| Депозитные счета | 12406 | - | - | - |
| Депозитные счета (в валюте) | 12407 | - | - | - |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 12178 | 2858 | 26320 |
| в том числе: | | | | |
| Касса организации | 12501 | 80 | 55 | 65 |
| Операционная касса | 12502 | - | - | - |
| Касса организации (в валюте) | 12503 | - | - | - |
| Расчетные счета | 12504 | 12098 | 2803 | 26255 |
| Валютные счета | 12505 | - | - | - |
| Аккредитивы | 12506 | - | - | - |
| Чековые книжки | 12507 | - | - | - |
| Прочие специальные счета | 12508 | - | - | - |
| Аккредитивы (в валюте) | 12509 | - | - | - |
| Прочие специальные счета (в валюте) | 12510 | - | - | - |
| Переводы в пути | 12511 | - | - | - |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 503 | 434 | 196 |
| в том числе: | | | | |
| Акцизы по оплаченным материальным | 12601 | - | - | - |
| Денежные документы | 12602 | - | - | - |
| Денежные документы (в валюте) | 12603 | - | - | - |
| НДС по авансам и переплатам | 12604 | 2 | 2 | 2 |
| Расходы будущих периодов | 12605 | 501 | 432 | 194 |
| Недостачи и потери от порчи ценностей | 12606 | - | - | - |
| Резервы предстоящих расходов | 12607 | - | - | - |
| Итого по разделу II | 1200 | 67221 | 60007 | 67176 |
| БАЛАНС | 1600 | 129183 | 131708 | 164620 |



| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 Декабря 2011 г. | На 31 Декабря 2010 г. | На 31 Декабря 2009 г. |
|-----------|--|-------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 60000 | 40000 | 40000 |
| | в том числе: | | | | |
| | Уставный капитал АО | 13101 | 60000 | 40000 | 40000 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | 337 | 267 | 246 |
| | в том числе: | | | | |
| | Резервы, образованные в соответствии | 13601 | - | - | - |
| | Резервы, образованные в соответствии | 13602 | 337 | 267 | 246 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 7151 | 5935 | 4588 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 67488 | 46202 | 44834 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Долгосрочные кредиты | 14101 | - | - | - |
| | Долгосрочные займы | 14102 | - | - | - |
| | Долгосрочные кредиты (в валюте) | 14103 | - | - | - |
| | Долгосрочные займы (в валюте) | 14104 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | 59092 | 69687 | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Зад-ть заемщ. соц.прогр. по возвр. займ | 14501 | 59092 | 69687 | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | 59092 | 69687 | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Краткосрочные кредиты | 15101 | - | - | - |
| | Краткосрочные займы | 15102 | - | - | - |
| | Проценты по краткосрочным кредитам | 15103 | - | - | - |
| | Проценты по долгосрочным кредитам | 15104 | - | - | - |
| | Проценты по краткосрочным займам | 15105 | - | - | - |
| | Проценты по долгосрочным займам | 15106 | - | - | - |
| | Краткосрочные кредиты (в валюте) | 15107 | - | - | - |
| | Краткосрочные займы (в валюте) | 15108 | - | - | - |
| | Проценты по краткосрочным кредитам | 15109 | - | - | - |
| | Проценты по долгосрочным кредитам | 15110 | - | - | - |
| | Проценты по краткосрочным займам | 15111 | - | - | - |
| | Проценты по долгосрочным займам | 15112 | - | - | - |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 1019 | 11552 | 1846 |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 15201 | 145 | 42 | 275 |
| | Расчеты с покупателями и заказчиками | 15202 | 18 | 18 | 18 |
| | Расчеты по налогам и сборам | 15203 | 628 | 767 | 887 |
| | Расчеты по социальному страхованию и | 15204 | 157 | 165 | - |
| | Расчеты с персоналом по оплате труда | 15205 | - | 26 | - |
| | Расчеты с подотчетными лицами | 15206 | - | - | - |
| | Задолженность участникам (учредителям) | 15207 | - | - | - |
| | Расчеты с разными дебиторами и креди | 15208 | 71 | 10539 | 652 |



8

| | | | | |
|--------------------------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| Доходы будущих периодов | 1530 | 1584 | 4265 | 117941 |
| в том числе: | | | | |
| Целевое финансирование | 15301 | 1584 | 4265 | 31427 |
| Доходы, полученные в счет будущих пе | 15302 | - | - | 86513 |
| Безвозмездные поступления | 15303 | - | - | - |
| Предстоящие поступления по недоста | 15304 | - | - | - |
| Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| Итого по разделу V | 1500 | 2603 | 15816 | 119785 |
| БАЛАНС | 1700 | 129183 | 131705 | 164619 |

Руководитель

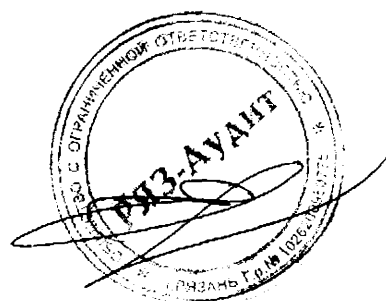
(подпись)

Шавангина Екатерина
Владимировна
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Кузнецова Марина
Станиславовна
(расшифровка подписи)



Отчет о прибылях и убытках
за период с 1 Января по 31 Декабря 2011 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

| Коды | | |
|----------------------|----|------|
| 0710002 | | |
| 31 | 12 | 2011 |
| 72705485 | | |
| 6234008479/623401001 | | |
| 67.13.1 | | |
| 47 | 13 | |
| 384 | | |

Организация Открытое акционерное общество "Рязанская ипотечная корпорация"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

по

деятельности предоставление брокерских услуг по ипотечным опер

ОКВЭД

Организационно-правовая форма

форма собственности

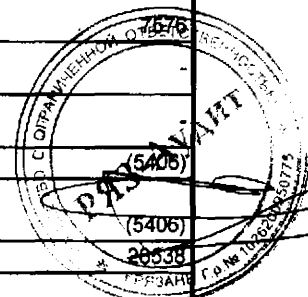
по ОКОПФ / ОКФС

Открытое акционерное Общество

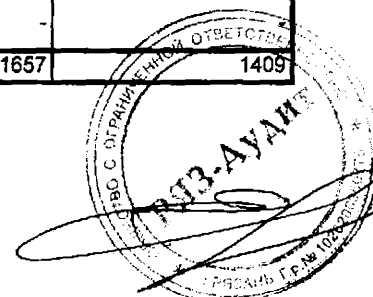
Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2011 г. | За Январь - Декабрь 2010 г. |
|-----------|--|-------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Выручка | 2110 | 287808 | 392080 |
| | в том числе: | | | |
| | по деятельности с основной системой налогообложения | 21101 | 287808 | 392080 |
| | в том числе: | | | |
| | Закладные | | - | - |
| | по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 21102 | - | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | (294135) | (393568) |
| | в том числе: | | | |
| | по деятельности с основной системой налогообложения | 21201 | (294135) | (393568) |
| | в том числе: | | | |
| | Закладные | | - | - |
| | по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 21202 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | (6327) | (1488) |
| | в том числе: | | | |
| | по деятельности с основной системой налогообложения | 21001 | (6327) | (1488) |
| | по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 21002 | - | - |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| | в том числе: | | | |
| | по деятельности с основной системой налогообложения | 22101 | - | - |
| | по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 22102 | - | - |
| | Управленческие расходы | 2220 | - | - |
| | в том числе: | | | |
| | по деятельности с основной системой налогообложения | 22201 | - | - |
| | по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 22202 | - | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | (6327) | (1488) |
| | в том числе: | | | |
| | по деятельности с основной системой налогообложения | 22001 | (6327) | (1488) |
| | по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 22002 | - | - |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | в том числе: | | | |
| | Долевое участие в иностранных организациях | 23101 | - | - |
| | Долевое участие в российских организациях | 23102 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | 5538 | 7576 |
| | в том числе: | | | |
| | Проценты к получению | 23201 | 5538 | 7576 |
| | Проценты по государственным ценным бумагам | 23202 | - | - |
| | Проценты по государственным ценным бумагам по ставке 0% | 23203 | - | - |
| | Проценты к уплате | 2330 | (3883) | (5406) |
| | в том числе: | | | |
| | Проценты к уплате | 23301 | (3883) | (5406) |
| | Прочие доходы | 2340 | 64924 | 26538 |
| | в том числе: | | | |
| | Доходы, связанные с реализацией основных средств | 23401 | 170 | - |



| | | | |
|--|-------|---------|---------|
| Доходы, связанные с реализацией нематериальных активов | 23402 | - | - |
| Доходы, связанные с реализацией прочего имущества | 23403 | - | - |
| Доходы от реализации прав в рамках осуществления финансовых услуг | 23404 | - | - |
| Доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке | 23405 | - | - |
| Доходы по активам, переданным в пользование | 23406 | - | - |
| Доходы в виде восстановления резервов | 23407 | - | - |
| Прочие операционные доходы | 23408 | - | - |
| Штрафы, пени, неустойки к получению | 23409 | 212 | 35 |
| Прибыль прошлых лет | 23410 | - | - |
| Возмещение убытков к получению | 23411 | - | - |
| Курсовые разницы | 23412 | - | - |
| Доходы в виде списанной кредиторской задолженности | 23413 | - | - |
| Доходы, связанные с переоценкой внеоборотных активов | 23414 | - | - |
| Прочие внереализационные доходы | 23415 | 64542 | 26503 |
| Прочие расходы | 2350 | (58053) | (25141) |
| в том числе: | | | |
| Расходы, связанные с участием в российских организациях | 23501 | - | - |
| Расходы, связанные с участием в иностранных организациях | 23502 | - | - |
| Расходы, связанные с реализацией основных средств | 23503 | - | - |
| Расходы, связанные с реализацией нематериальных активов | 23504 | - | - |
| Расходы, связанные с реализацией прочего имущества | 23505 | - | - |
| Расходы, связанный с реализацией права требования как оказания финансовых услуг | 23506 | - | - |
| Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке | 23507 | - | - |
| Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду (субаренду) | 23508 | - | - |
| Отчисление в оценочные резервы | 23509 | - | - |
| Расходы на услуги банков | 23510 | (89) | (82) |
| Прочие операционные расходы | 23511 | - | - |
| Штрафы, пени, неустойки к получению | 23512 | - | - |
| Убыток прошлых лет | 23513 | - | - |
| Курсовые разницы | 23514 | - | - |
| Расходы в виде списанной дебиторской задолженности | 23515 | - | - |
| Прочие внереализационные расходы | 23516 | (57964) | (25059) |
| Прочие косвенные расходы | 23517 | - | - |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 2199 | 2079 |
| в том числе: | | | |
| по деятельности с основной системой налогообложения | 23001 | 2199 | 2079 |
| по отдельным видам деятельности (ЕНВД) | 23002 | - | - |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | (542) | (554) |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | 102 | - |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | - |
| Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | (116) |
| Прочее | 2460 | - | - |
| в том числе: | | | |
| Налоги, уплачиваемые организациями, применяющими специальные налоговые режимы | 24601 | - | - |
| Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства | 24602 | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 1657 | 1409 |



| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2011 г. | За Январь - Декабрь 2010 г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| | СПРАВОЧНО | | | |
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | 1657 | 1409 |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

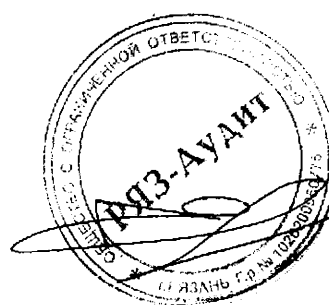
Руководитель

Шавангина Екатерина Владимировна
Шавангина Екатерина
Владимировна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Кузнецова Марина Станиславовна
Кузнецова Марина
Станиславовна
(расшифровка подписи)

27 декабря 2012 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2011 г.**

Форма по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация Открытое акционерное общество "Рязанская ипотечная корпорация"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности предоставление брокерских услуг по ипотечным опер
 Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____
 Открытое акционерное Общество _____
 Единица измерения _____ тыс руб _____

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

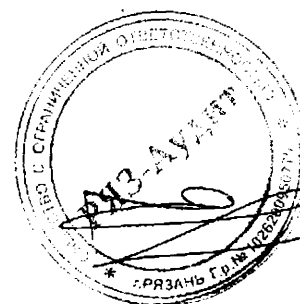
| КОДЫ | | |
|----------------------|----|----|
| 0710003 | | |
| 2011 | 12 | 31 |
| 72705485 | | |
| 6234008479/623401001 | | |
| 67.13.1 | | |
| 47 | 13 | |
| 384 | | |

1. Движение капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 Декабря 2009 г. | 3100 | 40000 | - | - | 246 | 4588 | 44834 |
| За 2010 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3210 | - | - | - | - | 1409 | 1409 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3211 | X | X | X | X | 1409 | 1409 |
| 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 | - | - | - | - | 41 | 41 |
| 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 | 41 | 41 |
| Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | 21 | 21 | X |
| Величина капитала на 31 Декабря 2010 г. | 3200 | 40000 | - | - | 267 | 5935 | 46202 |
| За 2011 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3310 | 20000 | - | - | - | 1657 | 21657 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | 1657 | 1657 |
| переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | 20000 | - | - | X | X | 20000 |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3315 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3316 | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение капитала - всего: | 3320 | - | - | - | - | 371 | 371 |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | X | X | X | X | 230 | 230 |
| 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 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3327 | X | X | X | X | 141 | 141 |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | X | 70 | 70 | X |
| Величина капитала на 31 Декабря 2011 г. | 3300 | 60000 | - | - | 337 | 7151 | 67488 |



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

| Наименование показателя | Код | На 31 Декабря 2009 г. | Изменения капитала за 2010 г. | | На 31 Декабря 2010 г. |
|--|------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| Капитал - всего | | | | | |
| до корректировок | 3400 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3410 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3420 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3500 | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| до корректировок | 3401 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3411 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3421 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3501 | - | - | - | - |



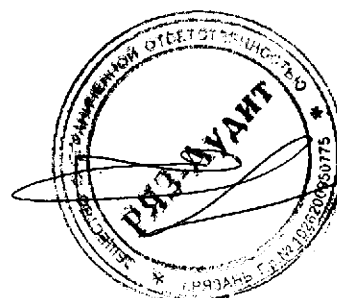
| Наименование показателя | Код | На 31 Декабря 2011 г. | На 31 Декабря 2010 г. | На 31 Декабря 2009 г. |
|-------------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые активы | 3600 | 69072 | 50466 | 76261 |

Руководство

**Шавангина Екатерина
Владимировна**
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

**Кузнецова Марина
Станиславовна**
(расшифровка подписи)



**Отчет о движении денежных средств
за период с 1 Января по 31 Декабря 2011 г.**

Организация Открытое акционерное общество "Рязанская ипотечная корпорация"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности предоставление брокерских услуг по ипотечным опер

Организационно - правовая форма

форма собственности

Открытое акционерное Общество

Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

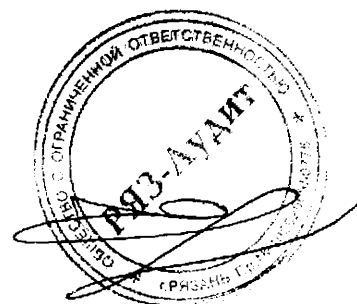
по ОКВЭД

по ОКОПФ /ОКФС

по ОКЕИ

| КОДЫ | | |
|----------------------|----|----|
| 0710004 | | |
| 2011 | 12 | 31 |
| 72705485 | | |
| 6234008479/623401001 | | |
| 67.13.1 | | |
| 47 | | 13 |
| 384 | | |

| Наименование показателя | код | За Январь - Декабрь 2011 г. 1 | За Январь - Декабрь 2010 г. 2 |
|---|------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | | |
| Поступления - всего | 4110 | 92800 | 147196 |
| в том числе: | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | 23012 | 15054 |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | 69788 | 132142 |
| Платежи - всего | 4120 | (40691) | (68561) |
| в том числе: | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (7065) | (5905) |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | (11017) | (7752) |
| налога на прибыль | 4124 | (2754) | (1144) |
| другие налоги | | (3139) | (6523) |
| прочие платежи | 4129 | (16716) | (47237) |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | 52109 | 78635 |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| Поступления - всего | 4210 | 18192 | 23596 |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | 15308 | 20250 |
| Дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | 2884 | 3346 |
| Платежи - всего | 4220 | (80840) | (125652) |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (80840) | (125652) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | (62648) | (102056) |



12

| Наименование показателя | код | За Январь - Декабрь 2011 г. 1 | За Январь - Декабрь 2010 г. 2 |
|--|------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| Поступления - всего | 4310 | 20000 | - |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | 20000 | - |
| Платежи - всего | 4320 | (141) | (41) |
| на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | (141) | (41) |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | 19859 | (41) |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | 9320 | (23462) |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | 2858 | 26320 |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 12178 | 2858 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | - |

Руководитель

Шавангина Екатерина
Владимировна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Кузнецова Марина
Станиславовна
(расшифровка подписи)

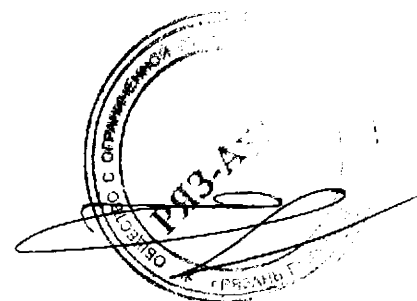


27 февраля 2012 г.

Примечание:

указывается отчетный период.

указывается период следующего года, аналогичный отчетному периоду.



**Отчет о целевом использовании полученных средств
за период с 1 Января по 31 Декабря 2011 г.**

Форма по ОКУД _____ Дата (год, месяц, число) _____
Открытое акционерное общество "Рязанская ипотечная
 Организация корпорация по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____
Открытое акционерное Общество по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

| КОДЫ | | |
|----------------------|----|----|
| 0710006 | | |
| 2011 | 12 | 31 |
| 72705485 | | |
| 6234008479/623401001 | | |
| 67.13.1 | | |
| 47 | 13 | |
| 384 | | |

| Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2011 г. | За Январь - Декабрь 2010 г. |
|--|------|--------------------------------|--------------------------------|
| Остаток средств на начало отчетного года | 6100 | 4265 | 31427 |
| Поступило средств | | | |
| Прочие | 6250 | 13465 | 16925 |
| Всего поступило средств | 6200 | 13465 | 16925 |
| Использовано средств | | | |
| Расходы на целевые мероприятия | 6310 | 16146 | 44087 |
| в том числе: | | | |
| иные мероприятия | 6313 | 16146 | 44087 |
| Всего использовано средств | 6300 | 16146 | 44087 |
| Остаток средств на конец отчетного года | 6400 | 1584 | 4265 |

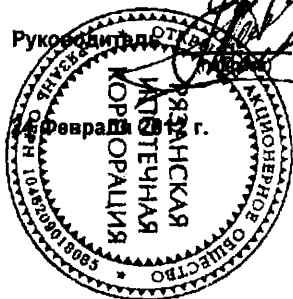
Руководитель _____

**Шавангина Екатерина
Владимировна**
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

(подпись)

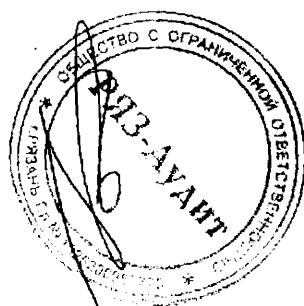
**Кузнецова Марина
Станиславовна**
(расшифровка подписи)



2. Основные средства
2.1 Наличие и движение основных средств

0710005 с. 4

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Поступило | Изменения за период | | | Переоценка | | На конец периода | |
|---|------|------------|--------------------------|-------------------------|-----------|---------------------|-----------------------|-----|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | | Выбыло объектов | Начислено амортизации | | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация |
| Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего | 5200 | 3а 2011 г. | 1493 | 1385 | 903 | 551 | 551 | 165 | - | - | 1845 | 999 |
| | 5210 | 3а 2010 г. | 1651 | 1547 | 101 | 259 | 259 | 97 | - | - | 1493 | 1385 |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| Машины и оборудование | 5201 | 3а 2011 г. | 863 | 779 | 110 | - | - | 49 | - | - | 973 | 828 |
| | 5211 | 3а 2010 г. | 959 | 951 | 101 | 197 | 197 | 25 | - | - | 863 | 779 |
| Производ. и хоз. инвентарь | 5202 | 3а 2011 г. | - | - | 199 | - | - | 7 | - | - | 199 | 7 |
| | 5212 | 3а 2010 г. | 35 | 35 | - | 35 | 35 | - | - | - | - | - |
| Транспортные средства | 5203 | 3а 2011 г. | 551 | 551 | - | 551 | 551 | - | - | - | - | - |
| | 5213 | 3а 2010 г. | 551 | 491 | - | - | - | 60 | - | - | 551 | 551 |
| Прочие основные фонды | 5204 | 3а 2011 г. | 79 | 55 | 594 | - | - | 109 | - | - | 673 | 164 |
| | 5214 | 3а 2010 г. | 106 | 70 | - | 27 | 27 | 12 | - | - | 79 | 55 |
| Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего | 5220 | 3а 2011 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5230 | 3а 2010 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |



св

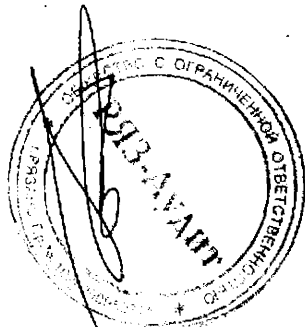
2.2 Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 5

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | Изменения за период | | | На конец периода |
|--|------|------------|----------------|---------------------|---------|---|------------------|
| | | | | Затраты за период | Списано | Принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость | |
| Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего | 5240 | За 2011 г. | - | - | - | - | - |
| | 5250 | За 2010 г. | - | - | - | - | - |

2.3 Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

| Наименование показателя | Код | За 2011 г. | За 2010 г. |
|--|------|------------|------------|
| Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего | 5260 | - | - |
| Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего | 5270 | - | - |



12

2.4 Иное использование основных средств

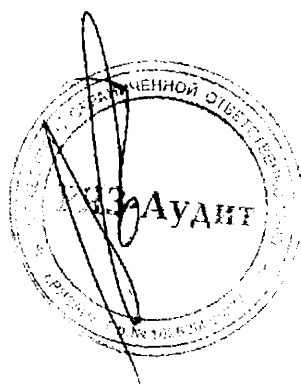
| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2011 г. | На 31 декабря 2010 г. | На 31 декабря 2009 г. |
|---|------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 5280 | - | - | - |
| Переданные 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 (зalog и др.) | 5286 | - | - | - |



22

3. Финансовые вложения
3.1 Наличие и движение финансовых вложений

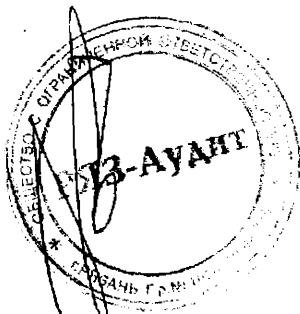
| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Поступило | Изменения за период | | | | На конец периода | |
|--|------|------------|--------------------------|---------------------------|-----------|--------------------------|---------------------------|--|---|--------------------------|---------------------------|
| | | | Первоначальная стоимость | Накопленная корректировка | | Выбыло (погашено) | | Начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | Первоначальная стоимость | Накопленная корректировка |
| | | | | | | Первоначальная стоимость | Накопленная корректировка | | | | |
| Долгосрочные - всего | 5301 | 3а 2011 г. | 71591 | - | - | 10476 | - | - | - | 81115 | - |
| | 5311 | 3а 2010 г. | 85036 | - | - | 13445 | - | - | - | 71591 | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | |
| Займы, выданные рамках соц. программ | 5302 | 3а 2011 г. | 71591 | - | - | 10476 | - | - | - | 61115 | - |
| | 5312 | 3а 2010 г. | 85036 | - | - | 13445 | - | - | - | 71591 | - |
| Краткосрочные - всего | 5305 | 3а 2011 г. | 31004 | - | 262955 | 282064 | - | - | - | 11895 | - |
| | 5315 | 3а 2010 г. | 30108 | - | 382643 | 381747 | - | - | - | 31004 | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | |
| Закладные на балансе | 5306 | 3а 2011 г. | 15369 | - | 181071 | 190844 | - | - | - | 5596 | - |
| | 5316 | 3а 2010 г. | 10008 | - | 259265 | 253904 | - | - | - | 15369 | - |
| Займы, выдан. в рамках кл. ипотеки и подде | 5307 | 3а 2011 г. | 15635 | - | 81884 | 91220 | - | - | - | 6299 | - |
| | 5317 | 3а 2010 г. | 20100 | - | 123378 | 127843 | - | - | - | 15635 | - |
| Финансовых вложений - итого | 5300 | 3а 2011 г. | 102595 | - | 262955 | 292540 | - | - | - | 73010 | - |
| | 5310 | 3а 2010 г. | 115144 | - | 382643 | 395192 | - | - | - | 102595 | - |



3.2 Иное использование финансовых вложений

0710005 с. 8

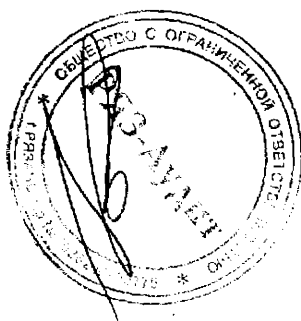
| Наименование показателя | Код | На 30 Сентября 2011 г. | На 31 Декабря 2010 г. | На 31 Декабря 2009 г. |
|---|------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего | 5320 | - | - | - |
| Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего | 5325 | - | - | - |
| Иное использование финансовых вложений | 5329 | - | - | - |



41

4. Запасы
4.1 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 снижения стоимости | | | | |
| Запасы - всего | 5400 | 3а 2011 г. | 11 | - | 495 | 505 | - | - | X | 1 | - |
| | 5420 | 3а 2010 г. | 1 | - | 783 | 773 | - | - | X | 11 | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | |
| ГСМ | 5401 | 3а 2011 г. | - | - | 268 | 268 | - | - | - | - | - |
| | 5421 | 3а 2010 г. | - | - | 207 | 207 | - | - | - | - | - |
| Прочие материалы | 5402 | 3а 2011 г. | 11 | - | 131 | 142 | - | - | - | - | - |
| | 5422 | 3а 2010 г. | 1 | - | 150 | 140 | - | - | - | 11 | - |
| Инвентарь и хоз.принадлежности | 5403 | 3а 2011 г. | - | - | 64 | 83 | - | - | - | 1 | - |
| | 5423 | 3а 2010 г. | - | - | 390 | 390 | - | - | - | - | - |
| Запасные части | 5404 | 3а 2011 г. | - | - | 32 | 32 | - | - | - | - | - |
| | 5424 | 3а 2010 г. | - | - | 36 | 36 | - | - | - | - | - |

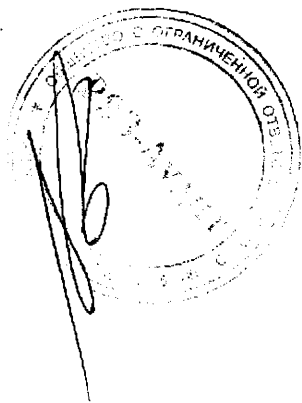


25

4.2 Запасы в залоге

0710005 с. 9

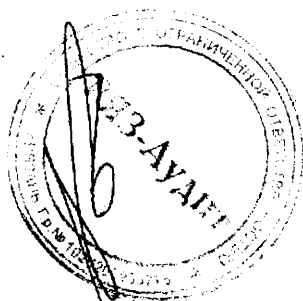
| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2011 г. | На 31 декабря 2010 г. | На 31 декабря 2009 г. |
|---|------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего | 5440 | - | - | - |
| Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего | 5445 | - | - | - |



88

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | На конец периода | |
|---|------|------------|-------------------------------|---|---|--|-----------|----------------------------------|------------------------|--|-------------------------------|---|
| | | | Учтенная по условиям договора | Величина резерва по сомнительным долгам | Поступление | | Выбыло | | | Перевод из долго- в кратко-срочную задолженность | Учтенная по условиям договора | Величина резерва по сомнительным долгам |
| | | | | | В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | Причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | Погашение | Списание на финансовый результат | Восстановление резерва | | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность - всего | 5501 | 3а 2011 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5521 | 3а 2010 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочная дебиторская задолженность - всего | 5510 | 3а 2011 г. | 25698 | - | 543247 | - | 527772 | - | - | - | 41172 | - |
| | 5530 | 3а 2010 г. | 10111 | - | 122489 | - | 106902 | - | - | - | 25698 | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| Расчеты с поставщиками | 5511 | 3а 2011 г. | 388 | - | 5790 | - | 6046 | - | - | - | 132 | - |
| | 5531 | 3а 2010 г. | 98 | - | 3925 | - | 3635 | - | - | - | 388 | - |
| Расчеты с покупателями | 5512 | 3а 2011 г. | 934 | - | 14778 | - | 14815 | - | - | - | 897 | - |
| | 5532 | 3а 2010 г. | 629 | - | 29226 | - | 28921 | - | - | - | 934 | - |
| Авансы по налогам | 5513 | 3а 2011 г. | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - |
| | 5533 | 3а 2010 г. | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Задолженность подотч.лиц | 5514 | 3а 2011 г. | 36 | - | 2819 | - | 2796 | - | - | - | 59 | - |
| | 5534 | 3а 2010 г. | 7 | - | 3689 | - | 3660 | - | - | - | 36 | - |
| Прочая задолженность | 5515 | 3а 2011 г. | 24015 | - | 519521 | - | 503720 | - | - | - | 39815 | - |
| | 5535 | 3а 2010 г. | 9148 | - | 84938 | - | 70071 | - | - | - | 24015 | - |
| Расчеты по соц.страхованию | 5516 | 3а 2011 г. | 324 | - | 339 | - | 394 | - | - | - | 269 | - |
| | 5536 | 3а 2010 г. | 228 | - | 711 | - | 615 | - | - | - | 324 | - |
| Итого | 5500 | 3а 2011 г. | 25698 | - | 543247 | - | 527772 | - | - | - | 41172 | - |
| | 5520 | 3а 2010 г. | 10111 | - | 122489 | - | 106902 | - | - | - | 25698 | - |



АБ

5.2 Просроченная дебиторская задолженность

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2011 г. | | На 31 декабря 2010 г. | | На 31 декабря 2009 г. | |
|-------------------------|------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | | Учетная по условиям договора | Балансовая стоимость | Учетная по условиям договора | Балансовая стоимость | Учетная по условиям договора | Балансовая стоимость |
| Всего | 5540 | - | - | - | - | - | - |

5.3 Наличие и движение кредиторской задолженности

| Наименование показателя | Код | Период | Остаток на начало года | Изменения за период | | | | | Остаток на конец периода |
|---|------|------------|---------------------------|---|---|-----------|--|---|-----------------------------|
| | | | | Поступление | | Выбыло | | Перевод из долго- в краткосрочную задолженность | |
| | | | | В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | Причитающиеся проценты штрафы и иные начисления | Погашение | Списание на финансовый результат | | |
| Долгосрочная кредиторская задолженность - всего | 5551 | 3а 2011 г. | 69687 | - | - | 10595 | - | - | 59092 |
| | 5571 | 3а 2010 г. | - | 69687 | - | - | - | - | 69687 |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| Зад-ть заемщ.соц.прогр. по возврату займо | 5552 | 3а 2011 г. | 69687 | - | - | 10595 | - | - | 59092 |
| | 5572 | 3а 2010 г. | - | 69687 | - | - | - | - | 69687 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность - всего | 5560 | 3а 2011 г. | 11552 | 23566 | - | 34124 | - | - | 994 |
| | 5580 | 3а 2010 г. | 1845 | 116732 | - | 107028 | - | - | 11551 |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| Расчеты с поставщиками | 5561 | 3а 2011 г. | 42 | 7332 | - | 7229 | - | - | 145 |
| | 5581 | 3а 2010 г. | 275 | 5078 | - | 5311 | - | - | 42 |
| Авансы полученные | 5562 | 3а 2011 г. | 18 | - | - | - | - | - | 18 |
| | 5582 | 3а 2010 г. | 18 | - | - | - | - | - | 18 |
| Расчеты по налогам и сборам | 5563 | 3а 2011 г. | 787 | 5891 | - | 6074 | - | - | 604 |
| | 5583 | 3а 2010 г. | 887 | 8805 | - | 8905 | - | - | 787 |
| Расчеты по соц. страхованию | 5564 | 3а 2011 г. | 166 | 1931 | - | 1940 | - | - | 157 |
| | 5584 | 3а 2010 г. | - | 2373 | - | 2207 | - | - | 166 |
| Расчеты с перс. по оплате труда | 5565 | 3а 2011 г. | 6 | 8331 | - | 8337 | - | - | - |
| | 5585 | 3а 2010 г. | (1) | 8996 | - | 8991 | - | - | 6 |
| Прочая задолженность | 5566 | 3а 2011 г. | 10533 | 81 | - | 10544 | - | - | 70 |
| | 5586 | 3а 2010 г. | 666 | 91480 | - | 81614 | - | - | 10532 |
| Итого | 5550 | 3а 2011 г. | 81239 | 23566 | - | 44719 | - | X | 60086 |
| | 5570 | 3а 2010 г. | 1845 | 186419 | - | 107028 | - | X | 81238 |

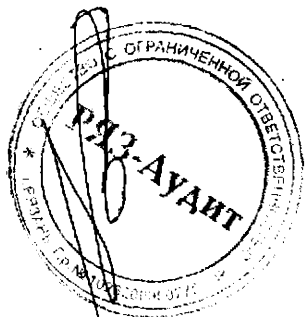


22

5.4 Просроченная кредиторская задолженность

0710005 с. 12

| Наименование показателя | Код | На 31 Декабря 2011 г. | На 31 Декабря 2010 г. | На 31 Декабря 2009 г. |
|-------------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Всего | 5590 | - | - | - |



29

6. Затраты на производство

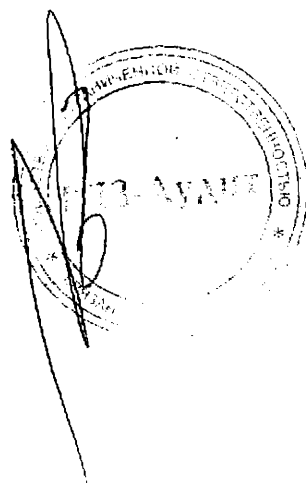
| Наименование показателя | Код | За 2011 г. | За 2010 г. |
|--|------|------------|------------|
| Материальные затраты | 5610 | 282448 | 285723 |
| Расходы на оплату труда | 5620 | 8289 | 8229 |
| Отчисления на социальные нужды | 5630 | 2504 | 1806 |
| Амортизация | 5640 | 165 | 98688 |
| Прочие затраты | 5650 | 729 | 1142 |
| Итого по элементам | 5660 | 294135 | 393568 |
| 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 | 294135 | 393568 |



06

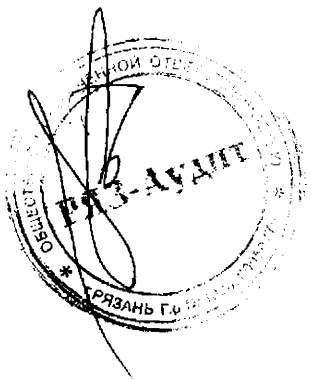
8. Обеспечения обязательств

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2011 г. | На 31 декабря 2010 г. | На 31 декабря 2009 г. |
|-------------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Полученные - всего | 5800 | 14207 | 31278 | 29241 |
| в том числе: | | | | |
| Закладные | 5801 | 14207 | 31278 | 29241 |
| Выданные - всего | 5810 | - | - | - |



9. Государственная помощь

| Наименование показателя | Код | За 2011 г. | | За 2010 г. | |
|--|--------------------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| Получено бюджетных средств - всего | 5900 | 13465 | | 16925 | |
| в том числе: | | | | | |
| на текущие расходы | 5901 | - | | - | |
| Поступления от заемщиков социальных программ | 5902 | 13465 | | 16925 | |
| на вложения во внеоборотные активы | 5905 | - | | - | |
| | | На начало года | Получено за год | Возвращено за год | На конец года |
| Бюджетные кредиты - всего | 3а 2011 г. 3а 2010 г. | 5910 | 5920 | - | - |
| | | - | - | - | - |



28

Пояснительная записка
ОАО "Рязанская ипотечная корпорация"
к бухгалтерской отчетности за 2011 год.

1. Сведения об акционерном обществе.

Полное наименование организации: открытое акционерное общество «Рязанская ипотечная корпорация»

1.1. Юридический адрес: 390023, г. Рязань ул. Есенина, д.82/26

1.2. Фактический адрес: 390023, г. Рязань, ул.Есенина, д. 82/26

1.3. Дата государственной регистрации: 27 сентября 2004года, основной регистрационный №1046209018085.

1.4. Уставный капитал предприятия составляет 60 000 000 руб. Состав акционеров: Министерство имущественных и земельных отношений Рязанской области.

1.5. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

1.6. Организация подлежит обязательному аудиту, так как подпадает под критерии, установленные статьей 7 Федерального закона от 07 августа 2001г.№ 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

1.7. Организация имеет филиалы в городах: Касимов, Михайлов, Скопин, Новомичуринск, Сасово, Кораблино.

2. Основные элементы учетной политики предприятия.

2.1. Учетная политика в целях бухгалтерского учета.

2.1.1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

2.1.2. Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01января 2002г. №1.

2.1.3. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

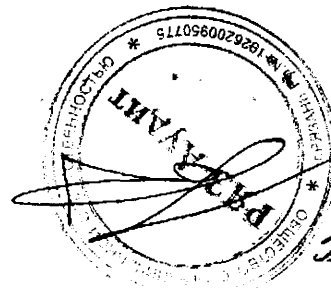
2.1.4. Имущество, удовлетворяющее критериям отнесения к основным средствам согласно п.4 ПБУ 6/01 и стоимостью не более 40 000 руб., относится к МПЗ и списывается в расходы по мере его отпуска в эксплуатацию.

2.1.5. Незавершенное производство отражается в учете по фактической производственной себестоимости.

2.1.6. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов.

2.2. Учетная политика в целях налогообложения.

2.2.1. В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления. При определении доли прибыли по каждому обособленному подразделению в общей прибыли для расчета используются показатели расходов на оплату труда и средней остаточной стоимости амортизируемого имущества.



- 2.2.2. Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г. №1.
- 2.2.3. Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники.

3. Финансово-хозяйственная деятельность фирмы.

3.1. Характеристика деятельности предприятия за отчетный период.

3.1.1 Основным видом деятельности организации является оказание брокерских услуг по ипотечным операциям. ОАО «Рязанская ипотечная корпорация» осуществляет свою деятельность в рамках выдачи и рефинансирования кредитов и займов по федеральным Стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на территории Рязанской области. В 2011 году ОАО «Рязанская ипотечная корпорация» предоставляла ипотечные кредиты (займы) по следующим направлениям (в рамках федеральных стандартов):

- кредитный продукт «Стандартный», предусматривающий приобретение жилья на вторичном рынке;
- накопительно-ипотечная система обеспечения жильем военнослужащих;
- материнский капитал, который рассчитан на граждан, имеющих право на получение материнского капитала;
- кредитный продукт «новостройка», который рассчитан на приобретение жилья непосредственно у застройщиков, как на этапе строительства жилья, так и уже в сданных домах.

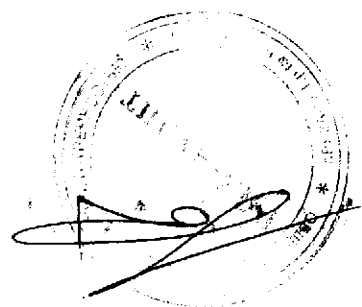
3.1.2. В 2011г было выдано 197 кредитов (займов) на общую сумму 263 738 147 руб., рефинансировано кредитов на сумму 277 162 473 руб.

3.1.3. В 2011 году для реализации социальных программ аккумулированные средства от заемщиков социальных программ в сумме 16 140 223,35 руб. были перечислены в соответствующие бюджеты для дальнейшей реализации.

3.2. Раскрытие основных показателей.

3.2.1 Выручка от основной деятельности за 2011 год составила: (руб)

| | | |
|----|---|----------------|
| 1. | Услуги по формированию пакета документов | 3 031 524,85 |
| 3. | Сопровождение сделок с недвижимостью АИЖК | 18 745,76 |
| 4. | Консультационные услуги | 61 398,32 |
| 5. | Комиссия по договорам с Агентствами | 7 459 409,47 |
| 6. | Прочие доходы | 607 728,24 |
| 7. | Закладные | 276 628 672,71 |
| | Итого: | 287 807 479,35 |



3.2.2. Поступления, входящие в состав процентов к получению составили: (руб.)

| | | |
|----|---|--------------|
| 1. | Проценты по целевым (социальным) программам | 2 790 734,65 |
| 2. | Проценты, поступившие от Агентств за рефин. закладные | 1 969 712,15 |
| 3. | Проценты, полученные по нерезинансироваемым закладным | 777 662,73 |
| | Итого: | 5 538 109,53 |

3.2.3. Поступления, входящие в состав внебалансационных доходов составили: (руб.)

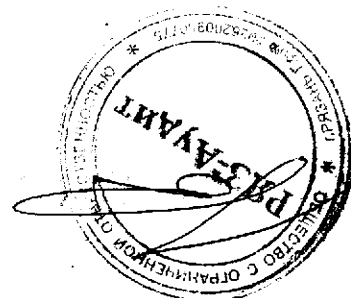
| | | |
|----|---|---------------|
| 1. | Аннуитетные платежи по классической ипотеке | 60 457 360,58 |
| 2. | Пени по целевым (социальным) программам | 7 746,77 |
| 3. | Прочие поступления | 389 249,67 |
| 4. | Доходы от передачи имущественных прав | 4 069 376,27 |
| | Итого: | 64 923 733,29 |

3.2.4. Расходы по основному виду деятельности за отчетный год составили: (руб)

| | | |
|-----|--|----------------|
| 1. | Амортизация ОС | 164 334,69 |
| 2. | Арендные платежи | 2 759 300,67 |
| 3. | Информационные и рекламные услуги | 1 527 092,79 |
| 4. | Оплата труда | 8 289 477,66 |
| 5. | Страховые взносы от ФОТ и другие налоги | 2 504 123,34 |
| 6. | Содержание и обслуживание основных средств | 78 183,88 |
| 7. | Услуги связи | 252 103,50 |
| 8. | Услуги охраны | 92 800,00 |
| 9. | Себестоимость закладных | 276 628 673,93 |
| 10. | Транспортные расходы | 326 921,48 |
| 11. | Прочие расходы | 1 511 559,03 |
| | Итого: | 294 134 570,97 |

3.2.6. Расходы, входящие в состав процентов к уплате составили : (руб)

| | | |
|----|--|--------------|
| 1. | Проценты по договорам купли-продажи закладных | 565 658,76 |
| 2. | Проценты по целевым программам | 2 900 024,60 |
| 3. | Проценты первого платежного периода по закладным НИС | 124 031,34 |
| 4. | Проценты за пользование заемными средствами | 293 342,73 |
| | Итого: | 3 883 057,43 |



3.2.7. Расходы, входящие в состав внереализационных расходов составили : (руб)

| | | |
|----|---|---------------|
| 1. | Аннуитетные платежи, направляемые в Агентства | 53 709 118,43 |
| 2. | Налог на имущество | 10 017,00 |
| 3. | Пени по целевым программам | 4 753,14 |
| 4. | Услуги банков за РКО | 88 722,11 |
| 5. | Госпошлины | 102 140,00 |
| 6. | Расходы, связанные с передачей имущественных прав | 3 754 800,00 |
| 7. | Прочие внереализационные расходы | 383 198,53 |
| | Итого: | 58 052 749,21 |

3.2.8. Движение основных средств.

За отчетный год приобретено основных средств на сумму 902 695,90 руб.

За отчетный год списано полностью амортизированных основных средств на сумму 550 903,54 руб.

Амортизация основных средств за отчетный год составила -164 334,69 руб.

Остаточная стоимость основных средств на конец 2011года составила- 846 230,07 руб.

3.2.9. Запасы предприятия.

За отчетный год было приобретено материалов, включая ГСМ на сумму- 495 407,98 руб.

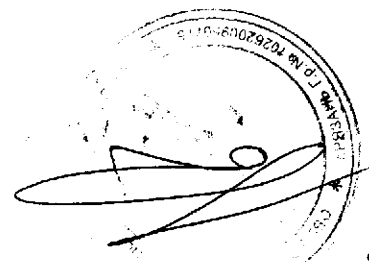
Списано материалов в связи с производственной деятельностью на сумму- 505 840,11 руб.

Остаток материалов на конец 2011года составил – 1 144,01 руб.

По состоянию на 31.12.2011г на балансе имеется 2-х комнатная квартира стоимостью 1 470 750,00 руб.

3.2.10. Сумма краткосрочной дебиторской задолженности на конец 2011года составила: (руб)

| | | |
|----|---|---------------|
| 1. | Авансы перечисленные в счет предстоящих поставок работ, услуг (дата возникновения- декабрь 2011г) | 131 294,11 |
| 2. | Задолженность покупателей работ (услуг) за декабрь 2011г | 896 879,41 |
| 3. | Краткосрочная задолженность контрагентов (заемщиков) за декабрь 2011г со сроком платежа 25.01.2012г | 9 105 344,57 |
| 4. | Задолженность органа социального страхования | 269 367,27 |
| 5. | Авансовые платежи по налогу на прибыль | 0,00 |
| 6. | Сумма задолженности по договорам долевого участия в строительстве | 10 107 700,00 |
| 7. | Задолженность Агентств за поставленные закладные | 20 602 839,58 |
| 8. | Прочая задолженность | 59 098,00 |
| | Итого: | 41 172 522,94 |



3.2.11. Сумма долгосрочных финансовых вложений : (руб)

Сумма долгосрочных финансовых вложений на конец 2011г составила 61 116 169,00 руб., в том числе предоставленные займы в рамках социальных программ, подлежащие возврату в бюджет – 61 116 169,00 руб.

3.2.12. Краткосрочные финансовые вложения на конец 2011 года составили: (руб)

| | | |
|----|--|---------------|
| 1. | Ценные бумаги (закладные) | 6 299 433,99 |
| 2. | Предоставленные ипотечные займы из собственных средств | 5 595 506,63 |
| | Итого: | 11 894 940,62 |

3.2.13. Денежные средства .

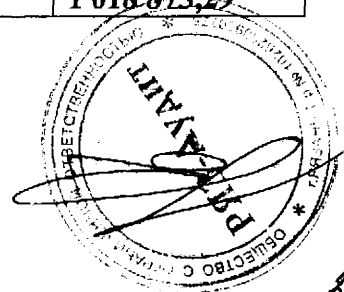
Денежные средства на конец 2011г. составили всего- 12 178 122,85 руб., в т.ч.:

в кассе – 79 805,95 руб.

на расчетных счетах – 12 098 316,90 руб.

3.2.14.Кредиторская задолженность на конец 2011 года составила: (руб)

| | | |
|----|---|--------------|
| 1. | Задолженность перед поставщиками работ ,услуг за декабрь 2011г | 145 498,69 |
| 2. | Задолженность перед Агентствами по аннуитетным платежам заемщиков за декабрь 2011г | 0,00 |
| 3. | Авансовые платежи покупателей и заказчиков | 18 001,96 |
| 4. | Задолженность по налогам и сборам (налог на имущество ,НДС, за 4 квартал 2011г) со сроком платежей 20.01.2012г, 30.03.2012г | 628 023,84 |
| 5. | Задолженность перед первичными кредиторами(банками) за поставленные закладные | 0,00 |
| 6. | Задолженность перед внебюджетными фондами за декабрь 2011г | 156 941,47 |
| 7. | Прочая кредиторская задолженность (переплата заемщиков и др.) | 70 407,33 |
| | Итого: | 1 018 873,29 |



3.2.15. Прочие долгосрочные обязательства.

Прочие долгосрочные обязательства на конец 2011г. составили 59 092 086,87 руб., в том числе задолженность заемщиков по возврату займов в рамках социальных программ- 59 092 086,87руб.

3.2.16. Доходы будущих периодов.

Доходы будущих периодов на конец 2011г составили 1 584 362,26 руб., в том числе остаток целевых бюджетных средств по сч.86.

3.2.17. Социальные показатели.

| | | |
|----|--|--------------|
| 1. | Среднесписочная численность работников | 33 чел |
| 2 | Оплата труда сотрудников | 8 289 477,66 |
| 3. | Сумма начисленных страховых взносов во внебюджетные фонды от ФОТ | 2 504 123,34 |

3.2.18. Совокупные затраты на оплату потребленных энергоресурсов.

3.2.14.1. В 2011 году совокупные затраты организации на оплату использованных в течение года энергетических ресурсов составили 65 593,91 руб., в том числе:
по электроэнергии – 47 226,92 руб.
по тепловой энергии –18 366,99руб.

3.2.19. Чистая прибыль предприятия.

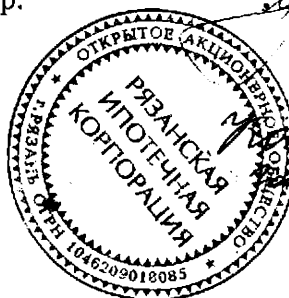
3.2.19.1. Чистая прибыль предприятия по итогам 2011 года составила 1 656 969,34 руб.

3.2.19.2. Базовая прибыль, приходящаяся на 1 обыкновенную акцию за 2011г составляет 2,76 руб.

3.2.19.3.Стоимость чистых активов на 31.12.2011г составляет 69 072 912,01 руб.

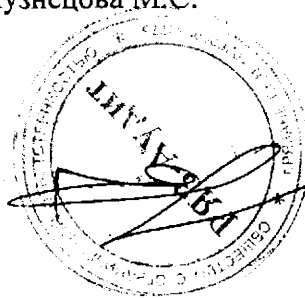
3.2.20. Условные обязательства и факты хозяйственной деятельности.

3.2.20.1. Условные факты хозяйственной деятельности в отчетном периоде отсутствуют.



Шавангина Е.В.

Кузнецова М.С.



РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|---|--------------------------------|----------------------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. Нематериальные активы | 1110 | - | - |
| 2. Основные средства | 1130 | 108 | 846 |
| 3. Незавершенное строительство | 1170 | - | - |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | 1140 | - | - |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1> | 1150+1240 | 102595 | 73010 |
| 6. Прочие внеоборотные активы <2> | 1120+1160 | - | - |
| 7. Запасы | 1210 | 11 | 1472 |
| 8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 1 | - |
| 9. Дебиторская задолженность <3> | 1230 | 25698 | 41172 |
| 10. Денежные средства | 1250 | 2858 | 12178 |
| 11. Прочие оборотные активы | 1260 | 434 | 504 |
| Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 12. 1-11) | | 131705 | 129182 |
| II. Пассивы | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 1410 | - | - |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5> | 1420 | 69687 | 59092 |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 1510 | - | - |
| 16. Кредиторская задолженность | 1520 | 11551 | 1018 |
| 17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов <*> | - | - | - |
| 18. Резервы предстоящих расходов | 1540 | - | - |
| 19. Прочие краткосрочные обязательства <5> | 1550 | - | - |
| Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19) | | 81238 | 60110 |
| Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, 21. принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | 50466 | 69072 |

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

<*> Сумма по строке 17 "Задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов" включена в строку 16 "Кредиторская задолженность". При суммировании данных раздела II в строке 20 значение строки 17 не учитывается.

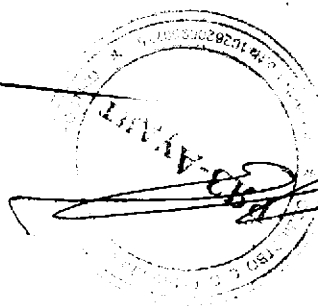
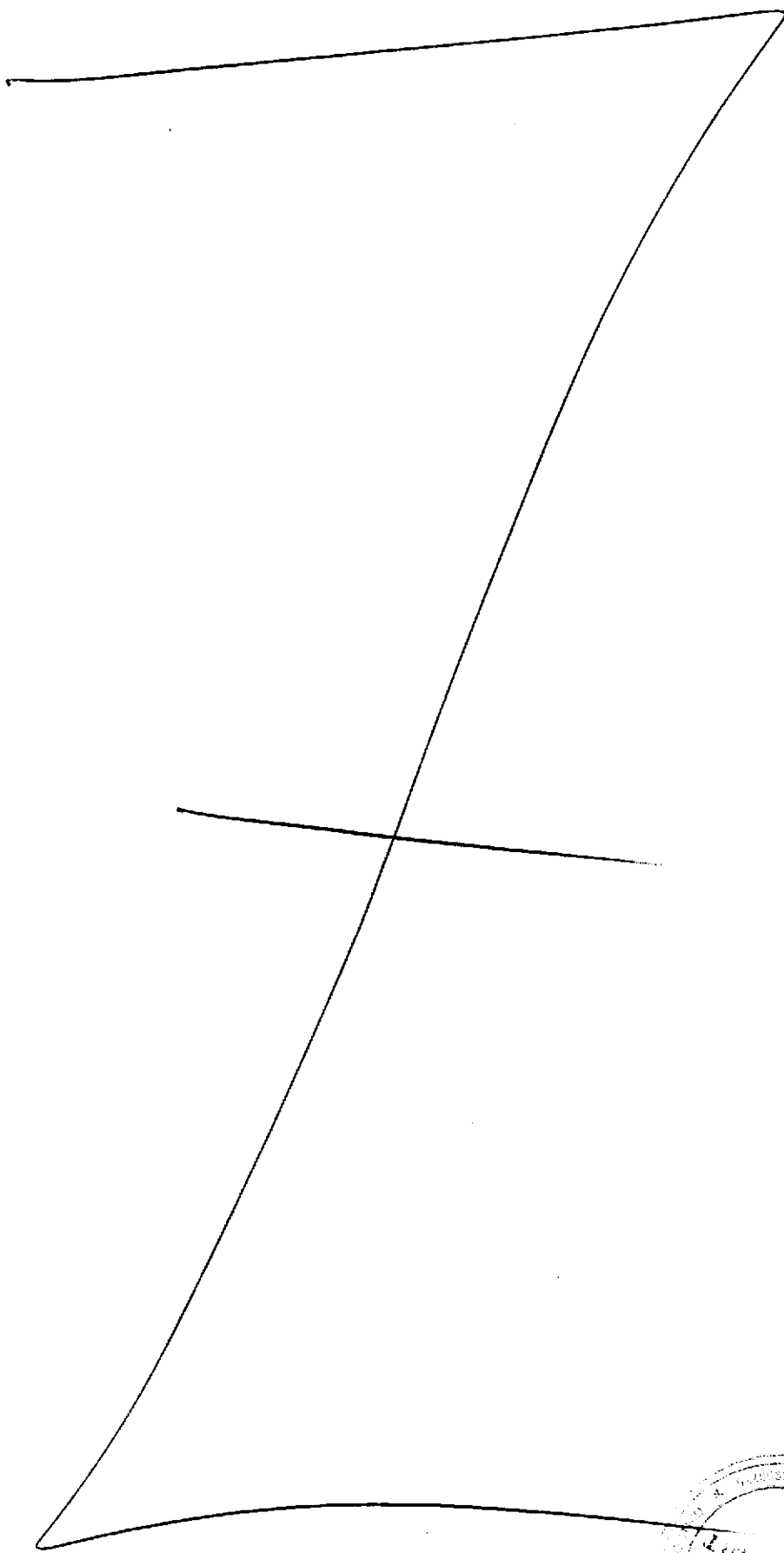


(Handwritten signature)

Шавангина Екатерина Владимировна

Кузнецова Марина Станиславовна

(Handwritten signature)

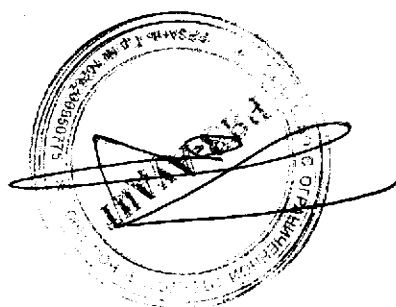


Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью и подписью:

40 (сорок) листов



Директор
ООО «РЯЗ-Аудит»



Зубкова Е.В.

«РЯЗ-АУДИТ» 2012