

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

Организация **АО "Ямальская ипотечная компания"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества

**СМЕШАННАЯ РОССИЙСКАЯ
СОБСТВЕННОСТЬ С ДОЛЕЙ
СОБСТВЕННОСТИ
СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

629008, Ямало-Ненецкий ао, Салехард г, Республики ул, д. № 78

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

ООО "Аудиторская Фирма "ПРОФИ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31

12

2022

8901014490

64.92.3

12267

16

384

ИНН

5502039360

ОГРН/
ОГРНИП

1025500743730

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.3	Основные средства	1150	-	20	95
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.3	Финансовые вложения	1170	70 902	122 866	238 449
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	70 902	122 886	238 544
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.3	Запасы	1210	17	2 763	2 754
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п.3	Дебиторская задолженность	1230	3 105	3 196	3 255
п.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	407	-	-
п.3	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	186 778	129 310	14 258
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	190 307	135 269	20 267
	БАЛАНС	1600	261 209	258 155	258 811

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.3	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	255 000	255 000	255 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
п.3	Резервный капитал	1360	885	860	844
п.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 558	1 220	1 078
	Итого по разделу III	1300	257 443	257 080	256 922
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
п.3	Кредиторская задолженность	1520	26	82	77
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п.3	Оценочные обязательства	1540	3 740	993	1 812
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 766	1 075	1 889
	БАЛАНС	1700	261 209	258 155	258 811



Руководитель

Гришан Светлана
Иосифовна

(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация **АО "Ямальская ипотечная компания"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества

**СМЕШАННАЯ РОССИЙСКАЯ
СОБСТВЕННОСТЬ С ДОЛЕЙ
СОБСТВЕННОСТИ
СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
	0710002		
Д	31	12	2022
)			
О			
Н	8901014490		
О			
2	64.92.3		
С	12267	16	
1	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
п.3	Выручка	2110	71 730	399 416
п.3	Себестоимость продаж	2120	(63 931)	(384 618)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 799	14 798
	Коммерческие расходы	2210	-	-
п.3	Управленческие расходы	2220	(22 590)	(19 459)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(14 792)	(4 661)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п.3	Проценты к получению	2320	15 427	5 049
	Проценты к уплате	2330	-	-
п.3	Прочие доходы	2340	2 751	-
п.3	Прочие расходы	2350	(2 744)	(14)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	642	374
	Налог на прибыль	2410	(128)	(75)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(128)	(75)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	514	299

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	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	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	514	299
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Гришан Светлана
Иосифовна

(расшифровка подписи)

6 февраля 2023 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.

за Январь - Декабрь 2022 г.			
		Коды	
		0710004	
		31	12 2022
		по ОКПО	
Организация АО "Ямальская ипотечная компания"		ИНН	
Идентификационный номер налогоплательщика		8901014490	
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД 2	
Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества		64.92.3	
Организационно-правовая форма / форма собственности			
СМЕШАННАЯ РОССИЙСКАЯ СОБСТВЕННОСТЬ С ДОЛЕЙ СОБСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ		16	
Непубличные акционерные общества		12267	
по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	
		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 2020 г.	3100	255 000	-	-	844	1 078	256 922
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	299
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	299
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	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(142)	(142)
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	X	(142)	(142)
-----------	------	---	---	---	---	---	-------	-------

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	15	(15)	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	255 000	-	-	860	1 220	257 080
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	514	514
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	514	514
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(150)	(150)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(150)	(150)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	26	(26)	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	255 000	-	-	885	1 558	257 443

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	257 443	257 080	256 922



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

6 февраля 2023 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Организация **АО "Ямальская ипотечная компания"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества

**СМЕШАННАЯ РОССИЙСКАЯ
СОБСТВЕННОСТЬ С ДОЛЕЙ
СОБСТВЕННОСТИ
СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
	0710005		
	31	12	2022
	8901014490		
	64.92.3		
	12267		16
	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	82 985	394 309
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	67 558	389 260
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	15 427	5 049
Платежи - всего	4120	(20 200)	(21 059)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 576)	(2 906)
в связи с оплатой труда работников	4122	(17 109)	(17 150)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(303)	(144)
прочие платежи	4129	(212)	(859)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	62 785	373 250
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	33 254	44 223
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	26 253	34 506
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	7 001	9 717
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(38 423)	(302 281)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(38 423)	(302 281)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(5 169)	(258 058)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(148)	(140)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(148)	(140)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(148)	(140)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	57 468	115 052
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	129 310	14 258
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	186 778	129 310
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Гришан Светлана
Иосифовна

(расшифровка подписи)

6 февраля 2023 г.

**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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка			
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация		
Нематериальные активы - всего в том числе:	5100	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
	5110	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:				
	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-

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 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

(подпись)

6 февраля 2023 г.

[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

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 в том числе:	5240	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	1 745	1 695	1 583
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель
Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

6 февраля 2023 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	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	за 2022г.	122 866	-	38 022	(89 986)	-	-	-	70 902	-
	5311	за 2021г.	238 449	-	302 517	(418 100)	-	-	-	122 866	-
в том числе:											
Ипотечные займы	5302	за 2022г.	122 866	-	38 022	(89 986)	-	-	-	70 902	-
	5312	за 2021г.	238 449	-	302 517	(418 100)	-	-	-	122 866	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	-	-	407	-	-	-	-	407	-
	5315	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Ипотечные займы	5306	за 2022г.	-	-	407	-	-	-	-	407	-
	5316	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	122 866	-	38 429	(89 986)	-	-	-	71 309	-
	5310	за 2021г.	238 449	-	302 517	(418 100)	-	-	-	122 866	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

6 февраля 2023 г.

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441 5445 5446	- - -	- - -	- - -



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

Руководитель
Иосифовна
(расшифровка подписи)
6 февраля 2023 г.

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

3.1. Платищие 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 дебиторской в кредиторскую задолжен- ность	перевод из кредит-орской в де-биторскую задолжен- ность	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат	восста- новление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	3 196	-	193	-	(284)	-	-	-	X	X	-
	5530	за 2021г.	3 255	-	184	-	(243)	-	-	-	-	-	3 105
в том числе:													3 196
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2022г.	7	-	7	-	(6)	-	-	-	-	-	8
	5532	за 2021г.	7	-	6	-	(6)	-	-	-	-	-	7
Прочая	5513	за 2022г.	169	-	177	-	(2)	-	-	-	-	-	344
	5533	за 2021г.	102	-	71	-	(4)	-	-	-	-	-	169
Проценты по займам	5514	за 2022г.	3 020	-	9	-	(276)	-	-	-	X	X	2 753
	5534	за 2021г.	3 146	-	107	-	(233)	-	-	-	X	X	3 020
Итого	5500	за 2022г.	3 196	-	193	-	(284)	-	-	X	-	-	3 105
	5520	за 2021г.	3 255	-	184	-	(243)	-	-	X	-	-	3 196

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	2 743	2 743	2 913	2 913	3 060	3 060
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
Проценты по займам	5544	2 743	2 743	2 913	2 913	3 060	3 060

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	поташение	выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)			списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
кредиты	5552	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	82	-	-	(56)	-	-	-	26
	5580	за 2021г.	77	82	-	(77)	-	-	-	82
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5581	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2022г.	82	-	-	(56)	-	-	-	26
	5582	за 2021г.	75	82	-	(75)	-	-	-	82
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2021г.	2	-	-	(2)	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5550	за 2022г.	82	-	-	(56)	-	-	-	26
	5570	за 2021г.	77	82	-	(77)	-	-	-	82

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

6 февраля 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г	за 2021г.
Материальные затраты	5610	61	56
Расходы на оплату труда	5620	12 224	12 152
Отчисления на социальные нужды	5630	3 205	3 067
Амортизация	5640	20	75
Прочие затраты	5650	71 011	388 727
Итого по элементам	5660	86 521	404 077
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
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	86 521	404 077

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Руководитель
Гришан Светлана
Иосифовна
(подпись)
(расшифровка подписи)

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	993	7 608	(4 861)	-	3 740
в том числе:						
оплата отпускных	5701	243	3 182	(2 724)	-	701
премиальные выплаты	5702	750	4 426	(2 137)	-	3 039



Руководитель Гришан Светлана Иосифовна
(подпись)
(расшифровка подписи)

6 февраля 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Залог имущества по договорам займов	5801	155 584	244 925	379 336
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

Руководитель
6 февраля 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900				
в том числе:					
на текущие расходы	5901				
на вложения во внеоборотные активы	5905				
Бюджетные кредиты - всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
в том числе:					
за 2022г.	5910				
за 2021г.	5920				
за 2022г.	5911				
за 2021г.	5921				



Гришан Светлана
Иосифовна
(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)
6 февраля 2023 г.

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЯМАЛЬСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»
ЗА 2022 год**

Бухгалтерская отчетность АО «Ямальская ипотечная компания» сформирована, исходя из действующих правил бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации в соответствии с ФЗ №402 от 06.12.2011г. и ПБУ 4/99 Приказ Минфина России от 06.07.1999г. №43н. При формировании бухгалтерской отчетности данные на начало года и за 2022 год отражены в соответствии с показателями отчетности за предыдущий год.

1. Краткая характеристика организации и основных видов деятельности.

Акционерное общество «Ямальская ипотечная компания» (далее – Общество) создано в 2003 году. В Едином государственном реестре юридических лиц Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по крупнейшим налогоплательщикам по Ямало-Ненецкому автономному округу, дата регистрации: 15.09.2003г. (Свидетельство 89 № 000275617), основной государственный регистрационный номер: 1038900502596.

Общество входит в перечень уполномоченных АО «ДОМ. РФ» организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями законодательства РФ и реализует на территории Ямало-Ненецкого автономного округа программу льготного ипотечного кредитования в соответствии с соглашением о сотрудничестве, заключенным между Правительством автономного округа, Обществом и АО «Банк ДОМ.РФ». Целью соглашения является выдача ипотечных займов по сниженной процентной ставке отдельным категориям граждан.

ИНН/КПП: 8901014490/890101001

Сокращенное фирменное наименование – АО «Ямальская ипотечная компания».

Акционерное общество «Ямальская ипотечная компания» расположено по адресу: 629008, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Республики, д. 78

Уставный капитал 255 000 тыс. руб. Общее количество акций: 25 500 шт. Номинальная стоимость обыкновенных именных акций бездокументарной формы, 10 000 рублей каждая. Акции полностью оплачены.

Ведение реестра акционеров осуществляет АО «Новый регистратор», расположенный по адресу г.Москва, ул. Буженинова, д.30, к. (стр.) 1, оф.эт/пои/ком 2/VI/32.

Общество осуществляет свою коммерческую деятельность с целью извлечения прибыли.

Управление Обществом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Органами управления Общества является:

- Общее собрание акционеров Общества.
- Совет директоров Общества;
- Единоличный исполнительный орган.

По состоянию на 31.12.2022 г. действовал следующий состав акционеров Общества:

1. Ямало-Ненецкий автономный округ в лице департамента имущественных отношений ЯНАО с долей в уставном капитале Общества - 98,6 % (25 140 штук номинальной стоимостью 251 400 тыс.руб.);

2. Хидченко Дмитрий Анатольевич с долей в уставном капитале Общества – 1,4 % (360 штук номинальной стоимостью 3 600 тыс. руб.).

Руководство текущей деятельностью в 2022г. осуществлялось единоличным исполнительным органом - генеральным директором Гришан Светланой Иосифовной.

Главный бухгалтер – Кашина Алла Леонидовна.

Состав совета директоров:

1. Черняев Сергей Владимирович – директор департамента имущественных отношений ЯНАО;
2. Савиных Тимофей Валерьевич - первый заместитель директора департамента строительства и жилищной политики ЯНАО;
3. Чигин Никита Николаевич – заместитель директора департамента – начальник управления по работе с организациями департамента имущественных отношений ЯНАО;
4. Байдюк Марина Викторовна - начальник управления жилищной политики департамента строительства и жилищной политики ЯНАО;
5. Баландин Иван Альбертович – начальник отдела по работе с организациями-заместитель начальника управления по работе с организациями департамента имущественных отношений ЯНАО.

Согласно Уставу АО «Ямальская ипотечная компания», контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизионная комиссия (ревизор), которая избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Ревизионная комиссия избрана в следующем составе:

1. Тинтунен Ирина Александровна – начальник контрольно-ревизионного отдела департамента имущественных отношений ЯНАО;
2. Михайлова Мария Николаевна – эксперт II категории контрольно-ревизионного отдела департамента имущественных отношений ЯНАО.

Основным видом деятельности Общества является:

- деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества.

Среднесписочная численность работников АО «Ямальская ипотечная компания» за 2022 год составила 5 человек:

- работники списочного состава – 4 чел.,
- договорники - 1 чел.

Численность работающих на 31.12.2022г. составила 4 чел.

2. Учетная политика организации для целей бухгалтерского и налогового учета.

Учетная политика для целей налогообложения разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, для целей бухгалтерского учета - в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Целью налогового учета организации признается формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов.

К объектам основных средств относятся активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью 100000 рублей и более. Стоимость объектов менее установленного лимита, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, признается в составе расходов текущего периода. В целях обеспечения сохранности этих объектов и надлежащего контроля за их движением, их учет осуществляется на отдельном забалансовом счете. Переоценка объектов основных средств не производится. Единицей учета является инвентарный объект.

Учет сырья и материалов (далее - материалы) в 2022 году ведется (перспективно) в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных за-

конодательством РФ). Транспортно-заготовительные расходы включаются в учетную цену МПЗ. Учетная цена на приобретение материально - производственных запасов, закупаемых на внутреннем рынке, формируется на основании суммы, уплачиваемой в соответствии с договором поставщику (продавцу). Списание материалов в производство осуществляется по средней стоимости, товаров по себестоимости каждой единицы.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 №126н.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является один выданный заем. Для принятия к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений необходимо, чтобы они соответствовали следующим условиям:

- договор, подтверждающий существование права на финансовое вложение и получение денежных средств или других активов, вытекающих из этого права;

- к Обществу перешли финансовые риски, связанные с предоставленным займом;

- вложение способно приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Аналитический учет предоставленных займов осуществляется в разрезе заемщиков.

Доходами от обычных видов деятельности Общество признает:

- доходы от уплаченных процентов по кредитам;

- доходы от оказания услуг по привлечению клиентов и по выдаче Ипотечных кредитов (в качестве агента АО «Банк ДОМ.РФ»);

- доходы от оказания платных услуг;

- доходы при продаже закладных в АО «Банк ДОМ.РФ».

К прочим доходам относятся все доходы, не связанные с реализацией работ и услуг по обычным видам деятельности.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

Доходы и расходы Общества в бухгалтерском учете признаются из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, что предполагает отражение в учете фактов хозяйственной деятельности Общества в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств, связанных с этими фактами.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», на конец каждого отчетного периода в полном объеме списываются в себестоимость продаж, и отражаются по строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Расходы, связанные с содержанием и обслуживанием продаваемого имущества понесенные Обществом в период продажи объектов недвижимости и направленные на поддержание его в надлежащем состоянии, включаются в состав текущих расходов того периода, в котором они были совершены и отражаются на счете 44 «Расходы на продажу».

В бухгалтерской отчетности дебиторская и кредиторская задолженность отнесена к краткосрочной, если срок обращения (погашения) ее не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены, как долгосрочные.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

Резерв не создается, если долг обеспечен залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Общество признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство по оплате отпусков и премиальные выплаты, сотрудников. Предельные ежемесячные отчисления в резерв определяются на основании расчета (сметы) резерва на оплату отпусков. На конец отчетного периода резерв корректируется на основании инвентаризации дней отпуска работников.

В состав денежных средств включаются денежные средства на счетах в банке, а также краткосрочные депозитные вклады в банке со сроком 2 месяца и менее. Проценты по депозитам учитываются в составе прочих доходов.

3. Раскрытие содержания статей форм бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс»

Актив бухгалтерского баланса

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы»:

- по строке 1150 «Основные средства» на 31.12.2022г. отражены основные средства в сумме 0 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу с 2022 года стандарта ФСБУ 6/2020, Обществом был проведен технический осмотр основных средств находящихся на балансе (Приказ №20 от 27.12.2021г) с привлечением независимого эксперта.

По результату технического осмотра выявлено, что ликвидационная стоимость основных средств равна 0, Общество приняло решение не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному периоду. (Приказ №21 от 31.12.2021г.). Основание: пункт 31 ФСБУ 6.

Объектов основных средств, по которым не начисляется амортизация, не имеется.

На 31.12.2022г. на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» учтено нежилое помещение, полученное по договору аренды. Помещения используется Обществом под офис.

Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода основных средств, представлено в таблице 2.1.- 2.4 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

- по строке 1170 «Финансовые вложения» на 31.12.2022г. отражены долгосрочные финансовые вложения в сумме 70 902 тыс.руб. - ипотечные займы, выданные физическим лицам.

Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода финансовых вложений представлено в таблице 3.1.- 3.2 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Во втором разделе актива баланса «Оборотные активы»

- по строке 1210 «Запасы» отражена стоимость материалов, используемых на хозяйственные расходы. Состав МПЗ приведен в таблице ниже.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование объекта	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Балансовая стоимость на 31.12.2021	Балансовая стоимость на 31.12.2020
1	Квартира г.Надым, ул.Зверева, д.41, кв.88 (54,3 кв. м.)	-	2 736	2 736
2	Канцелярские товары	17	27	18
	Итого	17	2 763	2 754

Передачи МПЗ в залог не осуществлялось. Факты ограничения использования ценностей отсутствуют.

Годовая инвентаризация запасов проведена в соответствии с приказом №19-ОД от 20.12.2022г. В ходе инвентаризации недостач и излишков не выявлено.

Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода запасов представлено в таблице 4.1.- 4.2 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

- по строке 1230 «Дебиторская задолженность» на 31.12.2022г отражена дебиторская задолженность в сумме 3 105 тыс. руб., платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчетной даты. Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в таблице 5.1.- 5.2 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. На 31.12.2022г. величина дебиторской задолженности составляет 3 105 тыс. руб., основными дебиторами являются:

- физическое лицо - 2 743,5 тыс. руб. (88,36% счет 76.09).

- по строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» на 31.12.2022г. отражены краткосрочные финансовые вложения в сумме 407 тыс.руб. - ипотечные займы, выданные физическим лицам, срок погашения, которого не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода финансовых вложений представлено в таблице 3.1.- 3.2 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. На 31.12.2022г. величина финансовых вложений (долгосрочных) составляет 70 902 тыс. руб. (выданные займы физическим лицам).

- по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены средства на счетах в кредитных организациях.

тыс.руб.			
Денежные средства по видам	Остаток на 31.12.2022 г.	Остаток на 31.12.2021 г.	Остаток на 31.12.2020 г.
Расчетный счет	8	110	8
Депозитный счет	186 770	129 200	14 250
Итого	186 778	129 310	14 258

Пассив бухгалтерского баланса

В третьем разделе «Капитал и резервы»

- по строке 1310 «Уставный капитал» на 31.12.2022 г. отражен совокупный вклад учредителей в сумме 255 000 тыс.руб.

- по строке 1360 «Резервный капитал» на 31.12.2022 г. отражен резервный капитал в сумме 885 тыс. руб. В 2022 году в соответствии с Уставом Общества резервный капитал был увеличен на сумму 25 тыс. руб. (5% от чистой прибыли).

- по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражена накопленная прибыль за период деятельности Общества в размере 1 558 тыс. руб.

В пятом разделе «Краткосрочные обязательства»

- по строке 1520 «Кредиторская задолженность» на 31.12.2022 г. отражена кредиторская задолженность в сумме 26 тыс. руб., платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода кредиторской задолженности представлено в таблице 5.3.- 5.4 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. По состоянию на 31 декабря 2022г. кредиторская задолженность составляет 26 тыс. руб. (вся задолженность является текущей, просроченная отсутствует), в том числе:

- прочая – 26 тыс. руб. (100%).

- по строке 1540 «Оценочные обязательства» на 31.12.2022 г. отражен резерв на оплату отпусков и на премиальные выплаты, сотрудников Общества в сумме 3 740 тыс. руб.

Наличие на начало и конец отчетного периода, а также движение в течение отчетного периода резерва на оплату отпусков и премиальные выплаты представлено в таблице 7 табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

«Отчет о финансовых результатах»

Форма «Отчет о финансовых результатах» отражает финансовые результаты, полученные за отчетный и сравнительный периоды.

- по строке 2110 «Выручка» отражены следующие доходы, состав которых приведен в таблице ниже.

тыс.руб.		
Наименование показателя	2022 год	2021 год
полученные проценты от заемщиков по договорам займа	6 922	10 156

доход при продаже закладных в АО «Банк ДОМ.РФ»;	55 528	329 668,5
компенсация расходов из окружного бюджета при продаже закладных в АО «Банк ДОМ.РФ»;	9 057	58 346
доход полученный от АО «Банк ДОМ.РФ» по договору об оказании услуг №РК-02/789-22 от 07.06.2022, по привлечению и выдаче ипотечных кредитов	42	-
комиссия за услуги брокеринга и юридические услуги	180	1 245,5
ИТОГО	71 730	399 416

- по строке 2120 «Себестоимость продаж» отражены расходы при продаже закладных в АО «Банк ДОМ.РФ» коэффициентом снижения цены закладной на 15,2 %
- за 2022 год – 63 931 тыс. руб.;
- за 2021 год – 384 618 тыс. руб.;
- по строке 2220 «Управленческие расходы» отражены расходы Общества:
- за 2022 год в сумме 22 590 тыс. руб., в том числе расходы на оплату труда 9 902 тыс. руб., страховые взносы с ФОТ 2 345 тыс. руб., резерв отпусков и премиальные выплаты 7 608 тыс.руб., оплата проезда к месту использования отпуска и обратно 106 тыс.руб., услуги банка 75 тыс.руб., аренда помещений 1 745 тыс.руб., прочие текущие расходы 809 тыс.руб.
- за 2021 год в сумме 19 459 тыс. руб., в том числе расходы на оплату труда 10 479 тыс. руб., страховые взносы с ФОТ 2 517 тыс. руб., резерв отпусков 3 333 тыс. руб., оплата проезда к месту использования отпуска и обратно 106 тыс.руб., услуги банка 200 тыс.руб., аренда помещений 1 695 тыс.руб., прочие текущие расходы 1 129 тыс.руб.
- по строке 2320 «Проценты к получению» - отражены начисленные проценты по депозитным счетам открытых в Филиале «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ» Банка ВТБ ПАО:
- за 2022 год - в сумме 15 427 тыс. руб.;
- за 2021 год – в сумме 5 049 тыс. руб.;
- по строке 2340 «Прочие доходы» отражены доходы, представленные в таблице:

тыс.руб.

Наименование статьи затрат	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021
Доход при продаже квартиры расположенной в г. На- дым, ул.Зверева, д.41, кв.88 (54,3 кв. м.)	2 750	-
Прочие доходы, вознаграждение партнера от ООО "Цифровой базар"	1	-
Прочие доходы (возрат госпошлины)	-	-
ИТОГО	2 751	-

- по строке 2350 «Прочие расходы» отражены расходы, представленные в таблице:

тыс.руб.

Наименование статьи затрат	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021
Расходы при продаже квартиры расположенной в г.Надым, ул.Зверева, д.41, кв.88 (54,3 кв. м.)	2 736	-
Прочие расходы (госпошлины, взносы на кап.ремонт)	8	14
ИТОГО	2 744	14

Прибыль (убыток) до налогообложения отраженный по строке 2300

- за 2022 год в сумме 642 тыс. руб.;
- за 2021 год в сумме 374 тыс. руб.
- по строке 2410 «Текущий налог на прибыль»
- за 2022 год – составляет 128 тыс.руб.;

- за 2021 год – составляет 75 тыс. руб.;
- по строке 2400 «Чистая прибыль»
- за 2022 год прибыль составляет 514 тыс.руб.,
- за 2021 год прибыль составляет 299 тыс.руб.

Прибыль на акцию в 2022 году составляет- 20,16 руб., прибыль на акцию в 2021 году составляет- 11,74 руб.

«Отчет об изменениях капитала»

Отчет об изменениях капитала составлен с целью, предоставить дополнительную информацию о движении всех составляющих капитала организации в отчетном году и за сопоставимые периоды.

Величина капитала Общества на 31 декабря 2022 года (стр. 3300) составила 257 443 тыс. руб., нераспределенная прибыль 1 558 тыс. руб., величина резервного капитала составляет 885 тыс. руб.

Стоимость чистых активов Общества на 31 декабря 2022 года 257 443 тыс. руб.

«Отчет о движении денежных средств»

По статье «Денежные средства» отражены средства Общества на счетах в банках, а также денежные эквиваленты. Денежными эквивалентами признаны депозитные вклады со сроком размещения не более 91 дня. Для целей составления Отчета о движении денежных средств (форма №4) денежные потоки квалифицированы на основании критериев, установленных пунктами 9 - 11 ПБУ 23/2011.

Сумма, отраженная в строке «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» за отчетный 2022 год и в строке «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» за предыдущий 2021 год Отчета о движении денежных средств в размере 129 310 тыс. руб., равна стр.1250 Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 года. Сумма, отраженная в строке «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» за отчетный 2022 год Отчета о движении денежных средств в размере 186 778 тыс. руб. равна стр.1250 Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года.

4. События после отчетной даты

Общество сообщает, что существенных фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности предприятия и которые имеют место между отчетной и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2022 год не имеется.

После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты».

5. Информация о налоге на прибыль.

В соответствии с ПБУ18/02 текущий налог на прибыль формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, непосредственно на счетах бухгалтерского учета. Налогооблагаемая база за 2022 год составила 642 тыс. руб., налог на прибыль - 128 тыс. руб.

Разниц между бухгалтерской прибылью и прибылью для налогообложения нет.

6. Информация о полученных субсидиях

На основании Соглашения о предоставлении субсидии из окружного бюджета от 26.01.2022 №10, Обществом в 2022 году получена субсидия на компенсацию расходов, связанных со снижением процентных ставок по ипотечным займам, предоставляемым гражданам на

приобретение жилья, в сумме 9 057 тыс. руб. В 2021 году аналогичная субсидия получена в сумме 58 346 тыс. руб. (Соглашение от 25.01.2021 №76).

7. Раскрытие информации по связанным сторонам

Перечень организации и физических лиц	Характер отношений общества	Сальдо расчетов на конец периода, тыс. руб.
Ямало-Ненецкий автономный округ в лице: - департамента имущественных отношений ЯНАО	Акционер -98,6%	-
Хидченко Дмитрий Анатольевич	Акционер – 1,4%	-
Савиных Тимофей Валерьевич	Председатель совета директоров	-
Черняев Сергей Владимирович	член совета директоров	-
Баландин Иван Альбертович	член совета директоров	-
Байдюк Марина Викторовна	член совета директоров	-
Чигин Никита Николаевич	член совета директоров	-
Гришан Светлана Иосифовна	Генеральный директор	-

В соответствии с п. 11 ПБУ 11/2018, для целей раскрытия информации Обществом установлен перечень лиц, относящихся к основному управленческому персоналу:

Сумма краткосрочных вознаграждений основного управленческого персонала, включая заработную плату, премии, оплату ежегодного отпуска, другие выплаты в соответствии с законодательством, начисленные обязательные платежи во внебюджетные фонды, за отчетный год составили 10 008 тыс. руб., в том числе руководителю – 3 855 тыс. руб.

8. Потенциальные обязательства

8.1. Оценочные обязательства.

В целях равномерного учета предстоящих расходов на оплату отпусков работников организации формируется резерв. Размер резерва определяется по данным исходя из количества календарных дней предстоящего отпуска, среднего заработка каждого работника и суммарной ставки страховых взносов. Отчисления производятся на последнее число каждого квартала в состав расходов на оплату труда. В течении года резерв используется для покрытия сумм, начисленных в оплату отпусков.

Остаток резерва на начало года	993 тыс. руб.
Начислен резерв	7 608 тыс. руб.
Использован	4 861 тыс. руб.
Остаток на конец	3 740 тыс. руб.

8.2. Условные обязательства.

На дату составления бухгалтерской отчетности у Общества не имеется не отраженных в балансе условных обязательств (т.е. обязательств, возникших в силу норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров, а также публичных обязательств Общества), информацию о которых следовало бы раскрывать в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010.

9. Исправление ошибок

Информация об ошибках раскрывается в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности».

Существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляются записями по соответствующим счетам бух-

галтерского учета в текущем отчетном периоде (пп. 1 п. 9 ПБУ 22/2010). При этом корреспондирующим счетом в записях является счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В отчетном периоде существенных ошибок предшествующих отчетных периодов выявлено не было. Изменение вступительных остатков бухгалтерского баланса и изменение показателей Отчета о финансовых результатах отсутствуют.

10. Информация о соотношении чистых активов и уставного капитала

Величина чистых активов Общества имеет значение 257 443 тыс. руб., которое больше уставного капитала (2 443 тыс. руб.).

11. Информация о непрерывности деятельности

По состоянию на 31.12.2022 года ни по одной части деятельности Общества по оказанию услуг, выполнению работ, которая может быть выделена операционно и/или функционально для целей составления бухгалтерской отчетности, решения о прекращении в отчетном году не принималось.

В течение 2022 года на финансово-хозяйственную деятельность Общества санкции Евросоюза, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют, разрыв логистических цепочек, запрет внешнеэкономической деятельности, санкции ряда стран не оказали существенного влияния. Общество не прекращало свою деятельность: уровень доходов и объем платежей не снижались, объем заказов в 2022 г. был достаточен для дальнейшего осуществления деятельности.

АО «Ямальская ипотечная компания» и руководство намерены продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

12. Информация о выданных и полученных обеспечениях

По состоянию на 31.12.2022 выданные обеспечения отсутствуют, полученные обеспечения отсутствуют.

13. Информация о затратах на энергетические ресурсы

В связи с тем, что оплата услуг по отоплению и электроэнергии осуществляется на основании выставляемых арендодателем счетов на возмещение затрат на коммунальные услуги пропорционально занимаемой площади, и арендодатель не ведет учет потребленного количества тепловой и электроэнергии для каждого помещения в отдельности, данных по потребленной тепловой и электроэнергии Обществом за 2022 год нет. Фактические показатели потребления в натуральных единицах в распоряжении Общества отсутствуют.

14. Информация об экологической деятельности.

Руководство Общества полагает, что его деятельность соответствует требованиям законодательства по охране окружающей среды, и поэтому у Общества отсутствует риск появления в этой связи непредвиденных значительных обязательств. Общество в 2022 году не производило расходов, капитальных вложений в экологическую деятельность.

Генеральный директор

Гришан Светлана Иосифовна

