

АКТ

ревизии финансово-хозяйственной деятельности

ОАО «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»

Ревизором Гараевой Василей Абубакировной проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» (в дальнейшем ОАО «ИКУР») за 2009 год.

Ревизия проводилась с 31 марта по 06 апреля 2010 года.

Руководство финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «ИКУР» за проверяемый период осуществляли:

- Генеральный директор управляющей организации ООО «УК «СВ» Загайнов Валерий Федорович;
- Главный бухгалтер – Шахтарина Диана Александровна

Общие сведения

Ипотечная корпорация Удмуртской Республики является открытым акционерным обществом и действует на основании Устава общества, который утвержден Учредительным собранием ОАО «ИКУР». 14 декабря 2007 года был заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа – Генерального директора ООО «Управляющая компания «Строим Вместе».

1.1. Юридический адрес и фактическое местонахождение: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Коммунаров, дом 212. ОАО «ИКУР» имеет дополнительные офисы: в городах Ижевске, Глазове. В течение отчетного года в городе Ижевске был закрыт в связи с окончанием срока аренды один дополнительный офис по адресу: улица Пушкинская дом 268 и открыт другой дополнительный офис по адресу: улица 40 лет Победы дом 142.

1.2. Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации юридического лица №1188877 от 28.08.2003, присвоен основной государственный регистрационный номер 1031801962510.

1.3. Основной вид деятельности: предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества.

1.4. ИНН 1835056943 КПП 183501001, 184145001, 183732001

1.5. ОКПО 14739677, ОКВЭД 65.22.3

1.6. Уставный капитал ОАО «ИКУР» составляет 424 400 000 рублей. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг общества осуществлена.

1.7. Акционеры открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»: от имени Удмуртской Республики - Министерство имущественных отношений УР, Фонд Правительства УР по развитию жилищного строительства, Общество с ограниченной ответственностью «Жилищно-инвестиционная компания Удмуртской Республики».

1.8. Держатель реестра акционеров общества – эмитент ОАО «ИКУР».

1.9. Бухгалтерский учет ведется с применением бухгалтерской программы «1С Бухгалтерия 8.1». Учетная политика на 2009 год утверждена приказом генерального директора управляющей организации ООО «УК «СВ» №39 от 31.12.2008 г.

В соответствии с Положением о ревизоре ОАО «ИКУР», утвержденного Общим собранием акционеров от 17.10.03 протокол №3, ревизором осуществлена выборочная проверка финансово-хозяйственной деятельности открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики».

Анализ соответствия ведения бухгалтерского учета действующему законодательству, соблюдение в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил

Учетная политика ОАО «ИКУР» утверждена приказом генерального директора управляющей организации ООО «УК «СВ» от 31 декабря 2008 года № 39.

Нормативной базой для обоснования разработки учетной политики являются:

- Федеральный закон от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданский кодекс РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 г. №106н;

- Другие нормативно-правовые документы Президента РФ, Правительства РФ, Минфина РФ.

Бухгалтерия Корпорации является самостоятельным структурным подразделением на правах отдела и подчиняется непосредственно генеральному директору управляющей организации. Численность работников бухгалтерской службы составляет 4 человека.

Бухгалтерский учет в ОАО «ИКУР» автоматизирован (1С Бухгалтерия 8.1). Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, а также бухгалтерские справки и расчеты.

Построение бухгалтерского учета, последовательность записей хозяйственных операций в первичных документах, взаимосвязь первичных документов и учетных регистров, применение компьютерной техники обеспечивает взаимный контроль бухгалтерских записей и доступность информации.

В отчетный период хозяйственные операции отражались на счетах бухгалтерского учета в соответствии с действующими положениями и нормативными актами.

Выборочно проведена проверка заключенных ОАО «ИКУР» в 2009 году договоров по осуществлению финансово-хозяйственной деятельности с юридическими и физическими лицами. Ведение единой регистрации договоров осуществляется начальником отдела организационно-информационного обеспечения и кадров, ведется единая нумерация договоров.

Документы за периоды, предшествующие отчетному периоду, хранятся в архиве в соответствии с определенными для конкретного документа сроками хранения.

Финансово-хозяйственная деятельность общества, состояние кредиторской и дебиторской задолженности

Во исполнение «Концепции развития системы ипотечного жилищного кредитования в Удмуртской Республике», утвержденной Постановлением Правительства Удмуртской Республики от 02.12.2002 № 995 и в целях создания возможностей по

улучшению жилищных условий жителей Удмуртской Республики за счет развития системы ипотечного жилищного кредитования была создана «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» 28 августа 2003 года. В 2009 году уставный капитал ОАО «ИКУР» был увеличен за счет дополнительного выпуска акций и в настоящее время составляет 424 400 000 (Четыреста двадцать четыре миллиона четыреста тысяч) рублей. По результатам размещения дополнительных акций по цене выше номинальной добавочный капитал Общества был увеличен на 13 616 414 (Тринадцать миллионов шестьсот шестнадцать тысяч четыреста четырнадцать) рублей. Все акции по состоянию на 31 декабря 2009 года оплачены.

Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» является уполномоченным представителем Правительства УР по выдаче льготных жилищных займов за счет средств бюджета УР и по реализации Федеральной Программы ипотечного жилищного кредитования, осуществляемой в регионе.

За 2009 год ОАО «ИКУР» предоставлено льготных жилищных займов на общую сумму 120,6 млн. рублей.

В 2009 году было выдано жилищных ипотечных займов гражданам УР по Стандартам Федерального агентства ОАО «АИЖК» на общую сумму 85 млн. руб.

В отчетном году были рефинансированы ипотечные займы по стандартам Федерального агентства по ипотечному жилищному кредитованию на сумму 118,0 млн. рублей.

По состоянию на 31.12.2009 года у Корпорации имеется дебиторская и кредиторская задолженность. Данные по задолженности представлены в таблице:

тыс. руб.

№	Задолженность	год			
		2006	2007	2008	2009
1	Дебиторская задолженность, в т.ч.:	29301	45207	58216	144049
	покупатели и заказчики	2977	1492	3416	2137
	прочие дебиторы	26324	43715	54800	141912
2	Кредиторская задолженность, в т.ч.:	251082	251658	222364	212294
	поставщики и подрядчики	716	464	1126	88
	прочая	250366	251194	221238	212206
3	Займы и кредиты	299296	442636	208278	131635

Дебиторская задолженность за проверяемый период больше на 85,8 млн. рублей по сравнению с прошлым годом, за счет возникновения задолженности по полученным от контрагентов векселям, увеличения суммы задолженности по обязательствам заемщиков перед Корпорацией (просроченная сумма задолженности, проценты, штрафные санкции), авансовых платежей по налогам.

На предприятии составляются акты сверки с контрагентами, к бухгалтерскому балансу каждого отчетного периода прилагается расшифровка дебиторской задолженности, вследствие чего на конец года у Корпорации нет просроченной задолженности. Суммы задолженностей, возникшие по состоянию на 31.12.2009 года, подтверждаются актами инвентаризации.

Кредиторская задолженность в 2009 году уменьшилась на 10 070 тыс. рублей по сравнению с 2008 годом. В бухгалтерском балансе кредиторская задолженность разделяется на долгосрочную (строка 520 формы №1) и краткосрочную (строка 620 формы №1). На конец отчетного года сумма долгосрочной кредиторской задолженности составляет 209 603 тыс. рублей, что на 5 306 тыс. рублей меньше, чем показатель на начало отчетного года. Это уменьшение вызвано погашением долгосрочной задолженности перед Фондом Правительства УР по развитию жилищного строительства. Краткосрочная кредиторская задолженность на конец отчетного года уменьшилась на 4764 тыс. рублей, наибольшее снижение произошло по строке 625 «Прочие кредиторы» (на 2741 тыс. руб.). Это связано с погашением кредиторской задолженности перед контрагентами, связанной с аккумулированием сумм платежей рефинансированных заемщиков и перевод платежей по погашению займов на прямую в рефинансируемую организацию. В анализируемом периоде у предприятия отсутствует задолженность по векселям к уплате, по авансам полученным. У Корпорации нет просроченной задолженности по налогам и сборам, перед государственными внебюджетными фондами, а также по заработной плате перед персоналом организации. Это подтверждается актом сверки расчетов налогоплательщика по налогам, сборам и взносам по состоянию на 31.12.2009 года.

Недостаток собственных оборотных средств определяет необходимость привлечения кредитных ресурсов. В 2009 году в рамках ранее заключенного с АК Барс банком договора на открытие кредитной линии под лимит выдачи было получено 34 млн. рублей. В отчетном году Корпорацией производилось погашение ранее взятых кредитов и на конец отчетного года сумма долга по кредитным договорам (с учетом начисленных, но непогашенных процентов) составляет 131,6 млн. рублей. В течение проверяемого периода обязательства по погашению суммы кредита и процентов по ним погашались своевременно, просроченной задолженности не имеется.

Выручка от реализации услуг в 2009 году уменьшилась на 35 790 тыс. рублей по сравнению с 2008 годом. Основная деятельность, ради осуществления которой было создано предприятие, за анализируемый период была прибыльной.

Финансовые результаты ОАО «ИКУР» за 2007-2009 г.г. представлены в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	Год		
		2007	2008	2009
1	Выручка от основной деятельности	92499	101963	66173
2	Себестоимость реализованной продукции, товаров, услуг, управленческие расходы	29279	58680	42143
3	Прибыль	63220	43283	24030
4	Прочие доходы	739235	631927	201324
5	Прочие расходы	777912	665671	218810
6	Доходы от участия в других организациях	0	0	280
7	Прибыль до налогообложения	24543	9539	6824
8	Чистая прибыль	18228	5828	4582

Анализ финансовых результатов деятельности ОАО «ИКУР» за 2009 год приведен на основании данных «Отчета о прибылях и убытках» (форма №2). Деятельность ОАО «ИКУР» за анализируемый период прибыльная, несмотря на уменьшение чистой прибыли на 1,2 млн. рублей.

На собрании учредителей ОАО «ИКУР» во втором квартале 2009 года был утвержден годовой отчет и распределена прибыль прошлого года. Чистую при-

быль, полученную в 2008 году распределили на пополнение резервного фонда, на выплату дивидендов акционерам. В июле 2009 года дивиденды были выплачены в полном размере.

Раскрытие информации, которое требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, раскрыта в полной мере в бухгалтерской отчетности, в сети Интернет на сайте Корпорации и в средствах массовой информации.

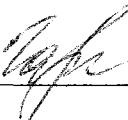
Проверка внеоборотных активов

На балансе открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» по состоянию на 31.12.2009 года имеются основные средства, нематериальные активы. Согласно действующему законодательству в организации на конец отчетного года проведена инвентаризация основных средств и материально-производственных ценностей. Инвентаризационные описи на проверку предоставлены. Выборочной проверкой сохранности основных средств установлено, что на предметы основных средств заведены инвентарные карточки учета основных средств в соответствии с постановлением Госкомстата России №7 от 21.01.2003, данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию.

Заключение

Подтверждаю достоверность данных, содержащихся в бухгалтерском отчете за 2009 год, фактов существенного нарушения порядка ведения бухгалтерской отчетности, составления и предоставления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не установлено.

Ревизор рекомендует годовому общему собранию акционеров утвердить бухгалтерский баланс за 2009 год и отчет о прибылях и убытках общества.

Ревизор  В А Гараева

С актом ревизии ознакомлены:

Генеральный директор

Управляющей организации «СВ»  В Ф Загайнов

Главный бухгалтер

ОАО «ИКУР»  Д А Шахтарина





Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

ОАО «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» за 2009 год

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Данные об аудиторской организации

Наименование	Закрытое акционерное общество «Консалтинг-аудит»
Место нахождения	Юридический адрес: 426011, г. Ижевск, ул. М.Горького, д.92, офис 215
	Фактический адрес: 426011, г. Ижевск, ул. М.Горького, д.92, офис 215
Государственная регистрация	Зарегистрировано 30 ноября 1998 г. Админ. Первомайского района Г. Ижевска УР № 162-98-П
Лицензия	На осуществление аудиторской деятельности № Е 000779, выдана приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 г.
Является членом аккредитованного профессионального аудиторского объединения	Аудиторская Палата России

Общая информация об аудируемом лице

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	Полное наименование	Открытое акционерное общество «Ипотечная Корпорация Удмуртской Республики»
2	Сокращенное наименование	ОАО «ИКУР»
3	Основные виды деятельности	- организация и координация первичного рынка долгосрочных ипотечных жилищных кредитов; - инвестиционная деятельность в строительстве ипотечного жилья; - предоставление жилищных займов физическим лицам за счет собственных средств, целевых бюджетных средств УР и иных источников финансирования (целевого финансирования).
4	Юридический адрес	426076, г. Ижевск, ул. Коммунаров, 212
5	Фактический адрес	426076, г. Ижевск, ул. Коммунаров, 212
6	Регистрационный номер	1031801962510
7	Дата регистрации	28 августа 2003 года
8	Уставный капитал	424 400 000 рублей
9	Код ИНН / КПП	1835056943 / 183501001
10	Идентификационный код ОКПО	14739677
11	Код собственности (ОКФС)	16
12	Код организационно-правовой формы (ОКОПФ)	47
13	Код отрасли по ОКВЭД	65.22.3
14	Руководитель организации	Загайнов Валерий Федорович
15	Главный бухгалтер	Шахтарина Диана Александровна

ФНС РОССИИ №9 по УР

31 2010 г.

ШАРАФНЕВА А. Г. _____

10054

ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Ипотечная Корпорация Удмуртской Республики» (договор № 30/2009 от 01 июля 2009 года) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Ипотечная Корпорация Удмуртской Республики» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- приложения к балансу;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «Ипотечная Корпорация Удмуртской Республики». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с: Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. В пояснительной записке не в полном объеме раскрыта существенная информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Положением

по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008).

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность обстоятельств, изложенных в аудиторском отчете за 2009 год, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ОАО «Ипотечная Корпорация Удмуртской Республики» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

31 марта 2010 года
Директор ЗАО «Консалтинг- аудит»

Чувакорзина Л.В.

Руководитель аудиторской проверки



Дегтярева Ю.А.

(Аттестат на право осуществление аудиторской деятельности № К 007882, выдан Приказом Минфина РФ от 12 ноября 2003 года)

Печать аудитора

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 год
открытого акционерного общества
«Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»**

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

Местонахождение Общества: Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Коммунаров, дом 212. Среднесписочная численность Корпорации составляет 42 человека.

Структура органов управления Общества: общее собрание акционеров, Совет директоров (наблюдательный совет), Генеральный директор (единоличный исполнительный орган). 14 декабря 2007 года был заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа – Генерального директора ООО «Управляющая компания «Строим Вместе». Акционерами Корпорации являются: Общество с ограниченной ответственностью «Жилищно-инвестиционная компания Удмуртской Республики», Фонд Правительства Удмуртской Республики по развитию жилищного строительства, Удмуртская Республика в лице Министерства имущественных отношений Удмуртской Республики. В 2009 году уставный капитал ОАО «ИКУР» был увеличен за счет дополнительного выпуска акций и в настоящее время составляет 424 400 000 (Четыреста двадцать четыре миллиона четыреста тысяч) рублей. По результатам размещения дополнительных акций по цене выше номинальной добавочный

ИЖС РОССИИ №9 ПО УР

31.03.2010 г.

ШАРАФИЕ

17

1000

капитал Общества был увеличен на 13 616 414 (Тринадцать миллионов шестьсот шестнадцать тысяч четыреста четырнадцать) рублей и на конец года составил 28 347 804 (Двадцать восемь миллионов триста сорок семь тысяч восемьсот четыре) рубля. Все акции по состоянию на 31 декабря 2009 года оплачены. Аффилированные лица ОАО «ИКУР»: Алалыкин Александр Николаевич – член Совета директоров; Удмуртская Республика в лице Министерства имущественных отношений Удмуртской Республики – имеет право распоряжаться более чем 20% голосующих акций Общества; Загайнов Валерий Федорович – генеральный директор ООО «УК «СВ», заместитель председателя Совета директоров; Зайнуллин Рустэм Шаукатович – член Совета директоров; Шикалов Сергей Николаевич – член Совета директоров; Ходырев Александр Григорьевич – Председатель Совета директоров; Управляющая организация ООО «УК «Строим вместе» - управляющая организация, которой по договору переданы полномочия единоличного исполнительного органа (генерального директора ОАО «ИКУР») ООО «ЖИК» - общество, в котором одно и тоже юридическое лицо (управляющая организация ООО «УК «Строим Вместе») осуществляет функции единоличного исполнительного органа; ООО «СВ - Строй» - общество, в котором одно и тоже юридическое лицо (управляющая организация ООО «УК «Строим Вместе») осуществляет функции единоличного исполнительного органа.

25 ноября 2003 года между Правительством Удмуртской Республики, ОАО «ИКУР» и ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК) г. Москва было подписано Соглашение о сотрудничестве в области становления и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования на территории Удмуртской Республики № 53/РС. Удмуртия стала 50-м субъектом РФ, участником Федеральной Программы ипотечного жилищного кредитования, а ОАО «ИКУР»- Региональным оператором, законным представителем АИЖК на территории Удмуртской Республики.

ОАО «ИКУР» осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

- 1) выдача льготных жилищных займов под 7% годовых (молодым семьям под 5% годовых) для категорий граждан, определенным Постановлением Правительства УР от 09.04.2007 года № 52 «О жилищных займах физическим лицам за счет средств бюджета Удмуртской Республики»;
- 2) предоставление льгот молодым семьям по уменьшению возвращаемой суммы основного долга по жилищному займу при рождении (усыновлении) детей, в соответствии с вышеуказанным постановлением Правительства УР;
- 3) выдача ипотечных жилищных займов гражданам УР по Стандартам Федерального агентства ОАО «АИЖК» г. Москва;
- 4) выдача ипотечных жилищных займов по Стандартам ОАО «АИЖК» с компенсацией процентной ставки до 7% годовых в соответствии с постановлением Правительства УР от 03.10.2005 года № 137 категориям граждан определенных данным постановлением;
- 5) выдача ипотечных жилищных займов гражданам УР в соответствии с Правилами выдачи и рефинансирования иных кредитных организаций;
- 6) выкуп закладных у первичных кредиторов (банков) оформленных по стандартам Федерального агентства по ипотечному жилищному кредитованию и их рефинансирование в ОАО «АИЖК» и иных рефинансирующих организациях;
- 7) прямое инвестирование жилищного строительства в Удмуртской Республике.

При осуществлении вышеуказанной деятельности за 2009 год было выдано 375 займа физическим лицам на общую сумму 205,8 млн. рублей, в том числе льготные жилищные займы составили 120,6 млн. рублей. В соответствии с Постановлением Правительства УР от 09.04.2007 №52 «О жилищных займах физическим лицам за счет средств бюджета Удмуртской Республики» молодым семьям предоставляются льготы по уменьшению суммы возвращаемого основного долга по займу на 25% и 50% при рождении 2-го и 3-го ребенка соответственно. В 2009 году предоставлена льгота молодым семьям на сумму 16,1 млн. рублей.

19
1000/

С 2006 года в соответствии с постановлением Правительства Удмуртии от 03.10.2005 года № 137 "О компенсации за счет средств бюджета Удмуртской Республики гражданам части платежей по ипотечным жилищным кредитам (займам)" в республике действует программа выдачи компенсационных ипотечных жилищных займов. Согласно данной программе выдача жилищных займов осуществляется в соответствии со Стандартами Федерального Агентства ОАО «АИЖК», но за счет средств республиканского бюджета гражданам, состоящим на учете в Администрациях муниципальных образований на получение жилищного займа, первые три года компенсируется часть платежа по ипотечному жилищному займу в таком размере, чтобы приобретающий жилье оплачивал проценты за пользование займом в размере 7% годовых. За 2009 год «компенсационных» жилищных займов выдано на сумму 9,03 млн. рублей 12 заёмщикам.

В 2009 году в бюджете Удмуртской Республики в рамках реализации программы «Жилище» для ОАО «ИКУР» была предусмотрена и выделена сумма в размере 20,958 млн. рублей (форма №3 «Отчет об изменениях капитала» раздел «Справки» стр. 220). Распределение выделенных из бюджета средств произведено согласно перечню объектов капитального строительства, финансируемых за счет средств бюджета Удмуртской Республики. Денежные средства в размере 12,0 млн. рублей были направлены на компенсацию средств, затраченных на предоставление льгот молодым семьям, получившим займы согласно Постановлению Правительства УР от 09.04.2007 №52. Объем средств, выделенных бюджетом УР на предоставление компенсаций гражданам процентной ставки ежемесячных платежей по жилищным кредитам (займам) в соответствии с постановлением Правительства УР от 3.10.2005 года № 137 составил 6,72 млн. рублей. В 2009 году так же продолжилось предоставление 200 молодым семьям, которые приобрели квартиры в микрорайоне А-10, компенсаций части ежемесячного платежа по полученным ранее ипотечным займам (Постановление Правительства УР от 05.05.2004 №449-Р). Объем предоставленных компенсаций составил 2,24 млн. рублей.

Сумма бюджетных средств, полученная Корпорацией в 2009 году на предоставление компенсаций физическим лицам, предусмотренные соответствующими Постановлениями Правительства УР в размере 21,092 млн. рублей отражена в форме №4 «Движение денежных средств» в строке «Прочие доходы» в разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности», в 2008 году - отражалось по дополнительно введенной строке «Целевое финансирование» в разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности». Данные средства переквалифицированы с учетом п. 15 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В 2009 году ОАО «ИКУР» заключило соглашение с ФГУ «Федеральное управление накопительно - ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» на выдачу займов военнослужащим в рамках накопительно – ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих. В течение отчетного года Корпорация в рамках этой программы выдала 16 займов на сумму 28,8 млн. рублей.

Ипотечная корпорация в 2009 году заключила договор с Агентством по реструктуризации ипотечных жилищных займов (ОАО «АРИЖК») и стала участником государственной программы. В течение года в ОАО «ИКУР» с заявлением о реструктуризации займов обратилось 65 человек, 18 из них уже заключили договоры о стабилизационном займе.

На конец отчетного года сумма долгосрочных финансовых активов составляет 630 722 тыс. руб., которая состоит из: долей ООО «Жилищно - инвестиционная компания УР» 157,0 тыс. руб., ООО «Управляющая компания «Строим Вместе» 38,0 тыс. руб., выкупленные ценные бумаги (закладные) – 49 684,0 тыс. руб., выданные бюджетные займы – 443 041,0 тыс. руб., выданные ипотечные займы – 137 252,0 тыс. руб., выданные займы прочие – 550,0 тыс. рублей.

На конец отчетного года сумма краткосрочных финансовых активов составляет 30 566 тыс. руб., которая состоит из: выкупленные ценные бумаги (закладные) – 145,0 тыс. руб., выданные бюджетные займы – 318,0 тыс. руб., выданные ипотечные займы – 103,0 тыс. рублей, выданные займы прочие – 30000,0 тыс. руб.

В 2009 году ОАО «ИКУР» были рефинансированы ипотечные займы по стандартам Федерального агентства по ипотечному жилищному кредитованию на сумму 118,0 млн. рублей. В бухгалтерском учете согласно положениям учетной политики, утвержденной приказом Генерального директора управляющей организации ООО «УК «СВ» №39 от 31.12.2008, доход от реализации ценных бумаг относится к прочим доходам. Общества. Исходя из этого, в форме №2 «Отчет о прибылях и убытках» в строке 090 «Прочие доходы» отражена сумма рефинансирования за год в размере 118,0 млн. рублей, в строке 100 «Прочие расходы» цена рефинансированных закладных в размере 119,0 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Корпорация имеет дебиторскую задолженность в размере 144,0 млн. рублей, которая состоит из авансов, перечисленных организациям, задолженности покупателей по оказанным услугам, векселей полученных, начисленных процентов по выданным займам и прочей; а также кредиторскую задолженность в размере 212,3 млн. рублей, из них: 209,6 млн.рублей имеет долгосрочный характер. Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности у ОАО «ИКУР» нет.

Во втором квартале 2009 года собрание учредителей ОАО «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» (протокол №2 от 30.06.2009) утвердило годовой отчет по итогам деятельности организации за 2008 год и порядок распределения чистой прибыли.

Согласно протоколу, чистую прибыль, полученную по результатам деятельности Общества в 2008 году в сумме 5 828 000 рублей распределить по следующим направлениям:

- на пополнение резервного фонда 5 243 087,00 рублей

- на выплату дивидендов 584 913,00 рублей

В целом за год в ходе своей хозяйственной деятельности Корпорацией была получена чистая прибыль в размере 4 582 тыс. руб. Для акционеров на годовом собрании предлагается направить часть прибыли отчетного года на пополнение резервного фонда в размере не менее 229,1 тысяч рублей. Выручка от реализации составила 66 173 тыс. руб., которая состоит из: 51 042 тыс. руб. - доход от предоставления на возмездной основе денежных средств гражданам под залог жилого недвижимого имущества, 15 131 тыс. руб. - доход от оказываемых физическим лицам услуг андеррайтинга, услуг по проверке платежеспособности заемщика и прочих услуг, оказываемых Обществом, доход от оказания услуг по сопровождению (обслуживанию) закладных, а так же кредитов (займов) на приобретение жилья, доход от услуг по обращению взыскания на заложенное имущество в судебном порядке. Согласно учетной политике учет затрат на производство и реализацию в Обществе осуществляется по виду деятельности «Услуги». Так как деятельность Организации связана только с выполнением услуг, то распределение затрат не требуется, поэтому все расходы собираются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» (расходы по заработной плате, расходы по обслуживанию и содержанию автомобилей, телефонная связь, почтовые расходы, расходы на канцтовары, обслуживание оргтехники, транспортный налог и др.), составляют за год 30803 тыс. руб., и отражаются по строке 040 «Управленческие расходы» формы №2 «Отчет о прибылях и убытках». В себестоимости (строка 020 формы №2) отражены суммы удержанных отделениями Сбербанка России процентов, полученные от предоставления бюджетных займов физическим лицам, согласно условиям договора поручения №01/2007 от 03.09.2007 г.- эта сумма равна 11340 тыс. рублей.

Для успешной работы и пополнения оборотных средств ОАО «ИКУР» вынуждено привлекать кредитные ресурсы коммерческих банков. В 2009 году в рамках ранее заключенного договора на открытие кредитной линии под лимит **выдачи** было получено 34,0 млн. рублей. В отчетном году Корпорацией произ-

водилось погашение ранее взятых кредитов и на конец отчетного года сумма по кредитным договорам составила 131,6 млн. рублей, в том числе начисленные проценты-1,6 млн. рублей.

На своем балансе по состоянию на 31 декабря 2009 года организация имеет основные средства на сумму 13,8 млн. рублей, в том числе легковые автомашины, земельный участок, недвижимость, мебель, оргтехника и прочий инвентарь. На конец года основные фонды Корпорации изношены на 46%. Основные фонды организации в течение 2009 года постоянно обновлялись, приобретались новые. Значительное уменьшение показателя строки 120 «Основные средства» формы №1 «Бухгалтерский баланс» на конец отчетного периода связано с реализацией земельного участка.

Расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" (например, расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности и др.), часть расходов период списания которых превышает 12 месяцев отражаются в разделе I Бухгалтерского баланса по строке 150 «Прочие внеоборотные активы» и составляет по состоянию на 31 декабря 2009 года 138 тысяч рублей.

В октябре 2008 года из офиса компании была совершена кража компьютера, в результате чего следственным отделом при ОВД по Первомайскому району города Ижевска было возбуждено уголовное дела. В процессе предварительного следствия, пока не выявлено виновное лицо, сумма ущерба списана и отражена по строке 270 «Прочие оборотные активы» Бухгалтерского баланса форма №1 в размере 29,0 тысяч рублей.

ОАО «ИКУР» имеет долю в ООО «Жилищно-инвестиционная компания Удмуртской Республики» в размере 51%, что говорит о наличии зависимого общества у Корпорации. ООО «ЖИК» создано и действует в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08.02.1998 г., действующим законодательством и Уставом Общества. Общество зарегистрировано

Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №9 по Удмуртской Республике 16 сентября 2003 года. Полное фирменное наименование Общества – общество с ограниченной ответственностью «Жилищно-инвестиционная компания Удмуртской Республики», сокращенное наименование ООО «ЖИК». Уставный капитал Общества составляет 320 000 (Триста двадцать тысяч) рублей. Согласно п.1.6 Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 30.12.1996 года №112, данные о зависимом обществе могут не включаться в сводную бухгалтерскую отчетность, если зависимое общество не оказывает существенное влияние для формирования представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Головной организации. Величина уставного капитала зависимого общества составляет 0,08% уставного капитала головной организации, что ниже уровня существенности (3%). Между ООО «ЖИК» и ОАО «ИКУР» существуют договорные отношения (договор займа, договоры возмездного оказания услуг), расчеты производятся безналичным путем. Задолженность на конец отчетного года подтверждается актами сверок.

В 2007 году Ипотечной корпорацией был осуществлён выкуп двух земельных участков под малоэтажную застройку в районе с. Ягул Завьяловского района. В 2008 году ОАО «ИКУР» было произведено финансирование разработки проектной документации, инженерно-геодезических работ. Эти затраты, отражены в балансе по стр. 213 «Затраты в незавершенном производстве» в размере 366,0 тыс. рублей.

Подводя общий итог проведенной ОАО «ИКУР» работы, можно констатировать, что в 2009 году успешно продолжалось дальнейшее развитие системы ипотечного жилищного кредитования в Удмуртской Республике. Перспективы развития ОАО «Ипотечная корпорация УР» на 2010 год: продолжать работу по выдаче ипотечных жилищных займов всем категориям граждан, а также разви-

тие ипотечного жилищного кредитования в Республике на этапе строительства
жилья.

Генеральный директор управляющей
организации ООО «УК

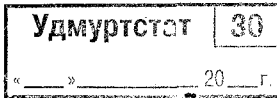
В. Ф. Загайнов

Главный бухгалтер

Д А Шахтарина



Handwritten signatures



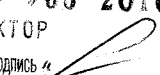
Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н
(с кодами показателей бухгалтерской
отчетности, утвержденными Приказом
Госкомстата РФ № 475, Минфина РФ №
102н
от 14.11.2003)

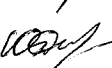
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2009 г.

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"	Форма №1 по ОКУД	КОДЫ		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (год, месяц, число)	2009	12	31
Вид деятельности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества	по ОКПО	14739677		
Организационно-правовая форма/форма собственности:	ИНН	1835056943		
Открытые акционерные общества/Частная собственность	по ОКВЭД	65.22.3		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКОПФ / ОКФС	47	16	
Местонахождение (адрес): 426076, Удмуртская Респ, ИЖЕВСК Г ул. КОММУНАРОВ УЛ, д. 212,	по ОКЕИ	384		

Дата утверждения _____
Дата отправки (принятия) _____

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	704	256
Основные средства	120	25550	13847
Незавершенное строительство	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	681173	630722
Отложенные налоговые активы	145	66	90
Прочие внеоборотные активы	150	135	138
ИТОГО по разделу I	190	707628	645053
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	985	405
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	4	3
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	943	366
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	38	36
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе покупатели и заказчики	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	58216	144049
в том числе покупатели и заказчики	241	3416	2137
Краткосрочные финансовые вложения	250	49454	30566
Денежные средства	260	13850	27261
Прочие оборотные активы	270	29	29
ИТОГО по разделу II	290	122534	202310
БАЛАНС	300	830162	847363

МРИ ФНС РОССИИ №9 по УР
ПРИНЯТО «30» 03 2010 Г.
С. ПРОКОЛОГИНОВСКИЙ
Е. А. Г. Подпись «»

4


ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	338100	424400
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	(-)	(-)
Добавочный капитал	420	14731	28348
Резервный капитал	430	10835	16078
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	10835	16078
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	35854	34608
Целевое финансирование		-	-
ИТОГО по разделу III	490	399520	503434
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	208278	0
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	214909	209603
ИТОГО по разделу IV	590	423187	209603
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	0	131635
Кредиторская задолженность	620	7455	2691
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	1126	88
задолженность перед персоналом организации	622	710	616
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	192	191
задолженность по налогам и сборам	624	1763	873
прочие кредиторы	625	3664	923
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу V	690	7455	134326
БАЛАНС			
	700	830162	847363
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	5695	8215
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	2	2
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	812771	787615
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	0	551490
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	353	460



2010 г.

ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

ШАХТАРИНА Д. А.
(расшифровка подписи)

0710001
 онец
 о периода
 400
 48
 078

Приложение
 к Приказу Минфина РФ
 от 22.07.2003 № 67н
 (в ред. Приказа Минфина РФ
 от 18.09.2006 № 115н)
 (с кодами показателей бухгалтерской
 отчетности, утвержденными Приказом
 Госкомстата РФ № 475, Минфина РФ №
 102н
 от 14.11.2003)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 января по 31 декабря 2009 г.

Форма №2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710002		
2009	12	31
по ОКПО 14739677		
ИНН 1835056943		
по ОКВЭД 65.22.3		
по ОКОПФ / ОКФС 47 16		
по ОКЕИ 384		

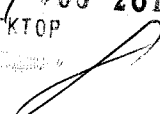
08 Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
 434 "МУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества
 Организационно-правовая форма/форма собственности:
 503 Открытые акционерные общества/Частная собственность
 503 Единица измерения: тыс. руб.

535
 91

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	66173	101963
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(11340)	(21242)
Валовая прибыль	029	54833	80721
Коммерческие расходы	030	(-)	(-)
Управленческие расходы	040	(30803)	(37438)
Прибыль (убыток) от продаж	050	24030	43283
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	4562	3472
Проценты к уплате	070	(21724)	(37620)
Доходы от участия в других организациях	080	280	-
Прочие доходы	090	196762	628455
Прочие расходы	100	(197086)	(628051)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	6824	9539
Отложенные налоговые активы	141	24	45
Отложенные налоговые обязательства	142	0	0
Текущий налог на прибыль	150	(2241)	(3756)
Дополнительные показатели	151	(25)	0
Текущий налог на прибыль с полученных дивидендов	152	(25)	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	4582	5828
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	908	1422
Базовая прибыль (убыток) на акцию		-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		-	-

Д. А.
 (подпись)

РОССИИ № 9 по УР
 31 «03» 2010 г.
 ИСПОЛНИТЕЛЬ



5


РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		1885	30	8197	60
Прибыль (убыток) прошлых лет		-	240	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств		-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте		-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы		X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности		2	-	2	-

Руководитель ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер ШАХТАРИНА Д. А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 марта 2010 г.



(Handwritten signature)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за 2009 г.Форма №3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710003		
2009	12	31
по ОКПО		
14739677		
ИНН		
1835056943		
по ОКВЭД		
65.22.3		
по ОКОПФ /		
ОКФС		
47	16	
по ОКЕИ		
384		

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
"МУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества

Организационно-правовая форма/форма собственности:

Открытые акционерные общества/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему 2008 г. (предыдущий год)		218500	6437	6150	36739	267826
Изменения в учетной политике		X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств		X	-	X	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года		218500	6437	6150	36739	267826
Результат от пересчета иностранных валют		X	-	X	X	-
Чистая прибыль		X	X	X	5828	5828
Дивиденды		X	X	X	(2015)	(2015)
Счисления в резервный фонд		X	X	4685	(4685)	0
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций		119600	X	X	X	119600
увеличения номинальной стоимости акций		-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица		-	X	X	-	-
Дополнительные данные, в том числе:		-	8294	-	-	8294
эмиссионный доход от продажи акций		0	8294	-	-	8294
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций		(-)	X	X	X	-
уменьшения количества акций		(-)	X	X	X	-
реорганизации юридического лица		(-)	X	X	(-)	(-)
Дополнительные данные, в том числе:		-	-	-	(13)	(13)
списание ОНА изменение ставки налога на прибыль		0	-	-	(13)	(13)
Остаток на 31 декабря предыдущего года		338100	14731	10835	35854	399520
2009 г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике		X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств		X	-	X	-	-

МРИ ФНС РОССИИ №9 по УР
ПРИНЯТО «30» 03 2010 г.Подпись «»6
1004

1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	100	338100	14731	10835	35854	399520
Результат от пересчета иностранных валют		X	-	X	X	-
Чистая прибыль		X	X	X	4582	4582
Дивиденды		X	X	X	(585)	(585)
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	5243	(5243)	0
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	121	86300	X	X	X	86300
увеличения номинальной стоимости акций	122	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	123	-	X	X	-	-
Дополнительные данные, в том числе: эмиссионный доход от продажи акций		-	13617	-	-	13617
		0	13617	-	-	13617
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций	131	(-)	X	X	X	(-)
уменьшения количества акций	132	(-)	X	X	X	(-)
реорганизации юридического лица	133	(-)	X	X	(-)	(-)
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	424400	28348	16078	34608	503434

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
Резервный капитал					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года		6150	4685	(-)	10835
данные отчетного года		10835	5243	(-)	16078
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года		-	-	(-)	-
данные отчетного года		-	-	(-)	-
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года		-	-	(-)	-
данные отчетного года		-	-	(-)	-

1	2	3	4	5	6
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года		-	-	(-)	-
данные отчетного года		-	-	(-)	-

Справки

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		4	
I Чистые активы	200	399520		503434	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыду- щий год	за отчетный год	за предыду- щий год
		3	4	5	6
II Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности - всего	210	-	-	-	-
капитальные вложения во внеоборотные активы	220	20958	18021	-	-
в том числе:					
компенсация физическим лицам согласно Постановлений Правительства УР		20958	18021	-	-

Руководитель

ЗАГАЙНОВ В. Ф.

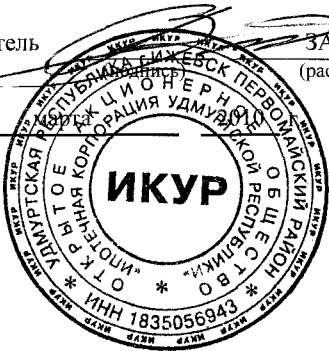
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

ШАХТАРИНА Д. А.

(расшифровка подписи)



(Handwritten signature)

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н
(с кодами показателей бухгалтерской
отчетности, утвержденными Приказом
Госкомстата РФ № 475, Минфина РФ №
102н
от 14.11.2003)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2009 г.

Форма №4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

КОДЫ

0710004

2009 | 12 | 31

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
"СМЕРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"

по ОКПО

14739677

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

1835056943

Деятельности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества

по ОКВЭД

65.22.3

Организационно-правовая форма/форма собственности:

по ОКОПФ /

47

16

акционерные общества/Частная собственность

ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

384

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года		13850	112493
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		18227	3566
Прочие доходы		56232	314110
Денежные средства, направленные:		102872	423249
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(16098)	(27873)
- на оплату труда	160	(11912)	(12420)
- на оплату дивидендов, процентов	170	(22952)	(39991)
- на счета по налогам и сборам	180	(12182)	(14024)
на прочие расходы		(39728)	(328941)
Чистые денежные средства от текущей деятельности		(28413)	(105573)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Высвобождение от продажи объектов основных средств и иных оборотных активов	210	1936	13279
Высвобождение от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	119459	601689
Полученные дивиденды	230	255	-
Полученные проценты	240	38947	53749
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	0	71
Прочие доходы		92700	114037
Поступления от погашения займов, предоставленных физическим лицам		92700	114037
Полученные дочерних организаций	280	(-)	(-)
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(864)	(2708)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(28783)	(196150)
Предоставленные другим организациям	310	(0)	(30220)
Прочие расходы		(205742)	(459100)
Предоставленные физическим лицам		(205742)	(458380)
Финансирование строительства		(0)	(720)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	17908	94647

России №9 по УР
ИТО « 30 » 03 2010 г.
ИНСПЕКТОР
А. Г. Подпись

9
W2010

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг		99916	127894
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями		34000	30000
Прочие доходы		0	18389
Целевое финансирование		0	18389
Платежи займов и кредитов (без процентов)		(110000)	(264000)
Платежи обязательств по финансовой аренде		(-)	(-)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		23916	(87717)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		13411	(98643)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		27261	13850
Влияние влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-

Руководитель

ЗАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

[Подпись]
(подпись)

ШАХТАРИНА Д. А.
(расшифровка подписи)



10
[Handwritten marks]

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 18.09.2006 № 115н)
(с кодами показателей бухгалтерской
отчетности, утвержденными Приказом
Госкомстата РФ № 475, Минфина РФ №
102н
от 14.11.2003)

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за 2009 г.

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
МУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества
Организационно-правовая форма/форма собственности:
Активные акционерные общества/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

Форма №5 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ /
ОКФС
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710005		
2009	12	31
14739677		
1835056943		
65.22.3		
47	16	
384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	1715	-	(-)	1715
в том числе:					
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011	-	-	(-)	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	1715	-	(-)	1715
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	(-)	-
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	(-)	-
у патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	(-)	-
организационные расходы	020	-	-	(-)	-
добрая репутация организации	030	-	-	(-)	-
прочие	040	-	-	(-)	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Организация нематериальных активов - всего	050	1011	1459
в том числе:			
программа ЭВМ		1011	1459

МРИ ФНС России №9 по УР
ПРИНЯТО « 30 » 2010 г.
С. П. Басалагина
А. Г. Подпись

11
1024

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания		1302	-	(-)	1302
Оборудования и передаточные стройства		231	-	(-)	231
Машины и оборудование		1000	268	(23)	1245
Транспортные средства		3665	519	(-)	4184
Производственный и хозяйственный инвентарь		-	-	(-)	-
Пастбищный скот		-	-	(-)	-
Репродуктивный скот		-	-	(-)	-
Многолетние насаждения		-	-	(-)	-
Другие виды основных средств		717	30	(-)	747
Имущественные участки и объекты природопользования		20670	-	(11000)	9670
Капитальные вложения на коренное улучшение земель		-	-	(-)	-
Итого		27585	817	(11023)	17379

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	2035	3532
в том числе:			
зданий и сооружений		89	146
машин, оборудования, транспортных средств		1727	3031
других		219	355
Передано в аренду объектов основных средств - всего		2154	2154
в том числе:			
здания		-	-
сооружения		-	-
Другие		2154	2154
в том числе:			
машин, оборудования, транспортных средств		2154	2154
Переведено объектов основных средств на консервацию		-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего		5695	8215
в том числе:			
транспортных средств		185	0
здания		5510	8215
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации		-	-
	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
Справочно.	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
амортизации	172	-	-
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате строительки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации		-	-

12
10004

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Изущество для передачи в					
финансирование		-	-	(-)	-
Изущество, предоставляемое по договору проката		-	-	(-)	-
Прочие		-	-	(-)	-
Итого		-	-	(-)	-
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности		-	-		

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего	310	-	-	(-)	-
			код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
			2	3	4
Справочно.					
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам			320	-	-
			код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
			2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы				-	-

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	-	-	(-)	-
			код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
			2	3	4
Справочно.					
Сумма расходов по участкам недр, не законченным работам и оценкой месторождений, разведкой и (или) геологическими изысканиями и прочими аналогичными работами				-	-
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные				-	-

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	51	195	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	51	157	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	520	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	-	-	-	-
Предоставленные займы	525	634879	580843	23140	30421
Депозитные вклады	530	-	-	-	-
Прочие	535	46243	49684	26314	145
Итого	540	681173	630722	49454	30566
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	560	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	-	-	-	-
Прочие	565	-	-	-	-
Итого	570	-	-	-	-
Оправочно.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	-	-	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного года
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего		58216	144049
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками		3416	2137
авансы выданные		30783	20879
прочая		24017	121033
длгосрочная - всего		-	-
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками		-	-
авансы выданные		-	-
прочая		-	-
		58216	144049
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего		7455	134326
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками		1126	88
авансы полученные		-	-
расчеты по налогам и сборам		1763	873
кредиты		0	131635
займы		-	-
прочая		4566	1730
длгосрочная - всего		423187	209603
в том числе:			
кредиты		208278	0
		-	-
		214909	209603
		430642	343929

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
материальные затраты	710	841	1854
затраты на оплату труда	720	12084	12060
отчисления на социальные нужды	730	2746	2873
амортизация	740	1248	1323
прочие затраты	750	25224	40570
итого по элементам затрат	760	42143	58680
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765	(577)	(3829)
заказов будущих периодов	766	1	28
резервов предстоящих расходов	767	-	-

Обеспечения

Показатель		На начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
денежные - всего		0	15108
в том числе:			
денежная		0	15108
денежное имущество, находящееся в залоге		812771	772507
иные:			
активы основных средств		-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения		-	-
денежные - всего		812771	772507
в том числе:			
денежная		-	-
денежное имущество, переданное в залог		0	551490
иные:			
активы основных средств		0	31490
ценные бумаги и иные финансовые вложения		0	220000
денежные - всего		0	300000

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-		-	
		на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
получено по кредитам - всего	920	-	-	-	-



ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)
(подпись)

ШАХТАРИНА Д. А.
(расшифровка подписи)

(Handwritten signature)
16 1004