

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 2010 г.

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
"САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"
Информационный номер налогоплательщика
Суть деятельности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества
Акционерно-правовая форма/форма собственности:
Тип акционерных обществ/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 | | |
| 2010 | 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 |
| Активы интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) | 010 | 1715 | - | (1666) | 49 |
| в том числе: | | | | | |
| у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель | 011 | - | - | (-) | - |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных | 012 | 1715 | - | (1666) | 49 |
| 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 | - | - | (-) | - |
| словесная репутация организации | 030 | - | - | (-) | - |
| прочие | 040 | - | - | (-) | - |

| Показатель | | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----|-----------------------------|-------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация нематериальных активов - всего | 050 | 1459 | 49 |
| в том числе: | | | |
| программа ЭВМ | | 1459 | 49 |

МРИ ФНС России №9 по УР
ПРИНЯТО - 29.03.2011
Госналогинспектор
МЕДВЕДЕВ Д.А. Подпись

Основные средства

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|-------------------------------------|------------|----------------|---------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | 1302 | 230 | (1302) | 230 |
| здания и передаточные средства | | 231 | - | (-) | 231 |
| машины и оборудование | | 1245 | 51 | (124) | 1172 |
| транспортные средства | | 4184 | - | (-) | 4184 |
| родственный и хозяйственный инвентарь | | - | - | (-) | - |
| сельскохозяйственный скот | | - | - | (-) | - |
| продуктивный скот | | - | - | (-) | - |
| многолетние насаждения | | - | - | (-) | - |
| прочие виды основных средств | | 747 | - | (-) | 747 |
| земельные участки и объекты недвижимости | | 9670 | - | (9670) | 0 |
| капитальные вложения на коренное улучшение земель | | - | - | (-) | - |
| Итого | | 17379 | 281 | (11096) | 6564 |

| Показатель | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| наименование | 1 | | | |
| | 2 | 3 | 4 | 5 |
| амортизация основных средств - всего | 140 | 3532 | 4467 | |
| в том числе: | | | | |
| зданий и сооружений | | 146 | 85 | |
| машин, оборудования, транспортных средств | | 3031 | 3902 | |
| других | | 355 | 480 | |
| передано в аренду объектов основных средств - всего | | 2154 | 2111 | |
| в том числе: | | | | |
| здания | | - | - | |
| сооружения | | - | - | |
| Другие | | 2154 | 2111 | |
| в том числе: | | | | |
| машин, оборудования, транспортных средств | | 2154 | 2111 | |
| Переведено объектов основных средств на консервацию | | - | - | |
| Получено объектов основных средств в аренду - всего | | 8215 | 9085 | |
| в том числе: | | | | |
| здания | | 8215 | 9085 | |
| 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 строительных работ, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации | | 0 | 1 | |

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 |
| Сумма для передачи в финансирование | | - | - | (-) | - |
| Сумма, предоставляемое по договору проката | | - | - | (-) | - |
| Прочие | | 0 | 1425 | (-) | 1425 |
| в том числе: | | | | | |
| квартира | | 0 | 1425 | (-) | 1425 |
| Итого | | 0 | 1425 | (-) | 1425 |
| | код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| Амортизация доходных вложений в материальные ценности | | 0 | 4 | | |

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 | - | - | (-) | - |
| Справочно. | | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам | | | 320 | - | - |
| Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и техноло- гическим работам, отнесенных на прочие расходы | | | код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| | | | | - | - |

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 | - | - | (-) | - |
| Справочно. | | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими 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 | 195 | 6195 | - | - |
| в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ | 511 | 157 | 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 | 580843 | 590562 | 30421 | 44510 |
| Депозитные вклады | 530 | - | - | - | - |
| Прочие | 535 | 49684 | 24525 | 145 | 8649 |
| Итого | 540 | 630722 | 621282 | 30566 | 53159 |
| 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 | - | - | - | - |
| Справочно. | | | | | |
| 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 | | 144049 | 107993 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | | 2137 | 1789 |
| авансы выданные | | 20879 | 490 |
| прочая | | 121033 | 105714 |
| долгосрочная - всего | | - | - |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | | - | - |
| авансы выданные | | - | - |
| прочая | | - | - |
| Итого | | 144049 | 107993 |
| Кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | | 134326 | 105192 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 88 | 83 |
| авансы полученные | | - | - |
| расчеты по налогам и сборам | | 873 | 1244 |
| кредиты | | 131635 | 45872 |
| займы | | 0 | 5000 |
| прочая | | 1730 | 52993 |
| долгосрочная - всего | | 209603 | 225731 |
| в том числе: | | | |
| кредиты | | 0 | 20023 |
| займы | | - | - |
| Прочие | | 209603 | 205708 |
| Итого | | 343929 | 330923 |

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

| Показатель | | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|------------|-----------------|-------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 710 | 912 | 841 |
| Затраты на оплату труда | 720 | 14375 | 12084 |
| Отчисления на социальные нужды | 730 | 3326 | 2746 |
| Амортизация | 740 | 885 | 1248 |
| Прочие затраты | 750 | 35330 | 25224 |
| Итого по элементам затрат | 760 | 54828 | 42143 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): | | | |
| незавершенного производства | 765 | (366) | (577) |
| расходов будущих периодов | 766 | 67 | 1 |
| резервов предстоящих расходов | 767 | - | - |

Обеспечения

| Показатель | | На начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|--------------------------|------------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Полученные - всего | | 15108 | 0 |
| в том числе: | | | |
| векселя | | 15108 | 0 |
| Имущество, находящееся в залоге | | 772507 | 728070 |
| из него: | | | |
| объекты основных средств | | - | - |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | | - | - |
| прочее | | 772507 | 728070 |
| Выданные - всего | | 0 | 0 |
| в том числе: | | | |
| векселя | | 0 | 0 |
| Имущество, переданное в залог | | 551490 | 786507 |
| из него: | | | |
| объекты основных средств | | 31490 | 0 |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | | 220000 | 486507 |
| прочее | | 300000 | 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 |
| Бюджетные кредиты - всего | 920 | - | - | - | - |

Руководитель ЗАГАЙНОВ В. Ф. 18 марта 2011 г.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Шамгулиев А. А.
(подпись) (расшифровка подписи)



Аудиторское заключение

Адресат: **исполнительный орган открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»**

Сведения об аудируемом лице: **открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики», ОГРН 1031801962510, место нахождения: Удмуртская республика, 426076 г. Ижевск, ул. Коммунаров, дом 212.**

Сведения об аудиторе: **ООО «Апекс-аудит», ОГРН 1021801171831**

Место нахождения: **Удмуртская республика, 426004, г. Ижевск, ул. Коммунаров, 216 Б. Член СРО НП «Аудиторская палата России», ОРНЗ № 10201002366 в реестре аудиторских организаций.**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»,** состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2010год, приложения к бухгалтерскому балансу за 2010год и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке

риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система

внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Апекс-аудит» *Г.Б. Рахимова*
 Квалификационный аттестат № К 0172
 ОРНЗ 20101013346 в реестре аудиторов СРО НП «АИПР»

23 марта 2011 г.



МФИ ФНС РОССИИ №9 по УР
 ПРИЕМНО « 28 » 03 2011 г.
 С. П. ГОСНАЛОГИСПЕКТОР
 ШАРАФИЕВА А. Г. Подпись

Аудиторское заключение

Адресат: **исполнительный орган открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»**

Сведения об аудируемом лице: **открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики», ОГРН 1031801962510, место нахождения: Удмуртская республика, 426076 г. Ижевск, ул. Коммунаров, дом 212.**

Сведения об аудиторе: **ООО «Апекс-аудит», ОГРН 1021801171831**

Место нахождения: **Удмуртская республика, 426004, г. Ижевск, ул. Коммунаров, 216 Б. Член СРО НП «Аудиторская палата России», ОРНЗ № 10201002366 в реестре аудиторских организаций.**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»,** состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2010год, приложения к бухгалтерскому балансу за 2010год и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке

риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система

внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Апекс-аудит» *Г.Б. Рахимова*
 Квалификационный аттестат № К 0172
 ОРНЗ 20101013346 в реестре аудиторов СРО НП «АИПР»

23 марта 2011 г.



МФИ ФНС РОССИИ №9 по УР
 ПРИЕМНО « 28 » 03 2011 г.
 С. П. ГОСНАЛОГИСПЕКТОР
 ШАРАФИЕВА А. Г. Подпись

сделка

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н

Удмуртстат 30
«___» _____ 20__ г.

Коды показателей бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Роскомстата РФ № 475, Минфина РФ № от 14.11.2003)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2010 г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Основание: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества

Организационно-правовая форма/форма собственности:

Акционерное общество/Частная собственность

Масштаб измерения: тыс. руб.

Место нахождения (адрес): 426076, 18, ИЖЕВСК Г, КОММУНАРОВ УЛ, 212,

Форма №1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

| КОДЫ | | |
|------------|----|----|
| 0710001 | | |
| 2010 | 12 | 31 |
| 14739677 | | |
| 1835056943 | | |
| 65.22.3 | | |
| 47 | | 16 |
| 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 | 256 | 0 |
| Основные средства | 120 | 13847 | 2097 |
| Незавершенное строительство | 130 | 0 | 1364 |
| Долговые вложения в материальные ценности | 135 | 0 | 1421 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 630722 | 621282 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 90 | 319 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | 138 | 97 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 645053 | 626580 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 405 | 15375 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 3 | 4 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | - | - |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 366 | 0 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 0 | 15215 |
| товары отгруженные | 215 | - | - |
| расходы будущих периодов | 216 | 36 | 156 |
| 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 | 144049 | 107993 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 2137 | 1789 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 30566 | 53159 |
| Денежные средства | 260 | 27261 | 34165 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 29 | 0 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 202310 | 210692 |
| БАЛАНС | 300 | 847363 | 837272 |

МФН Удмуртской Республики по УР
ПРИНЯТО - 29.03.2011г
ОСНАЛОГИ ИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.М. Подпись

| ПАССИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 424400 | 424400 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | (-) | (-) |
| Добавочный капитал | 420 | 28348 | 28348 |
| Резервный капитал | 430 | 16078 | 16307 |
| в том числе: | | | |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 16078 | 16307 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 34608 | 37294 |
| Целевое финансирование | 480 | - | - |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 503434 | 506349 ✓ |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 0 | 20023 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | 209603 ✓ | 205708 ✓ |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 209603 ✓ | 225731 ✓ |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | 131635 ✓ | 50872 ✓ |
| Кредиторская задолженность | 620 | 2691 ✓ | 54320 ✓ |
| в том числе: | | | |
| поставщики и подрядчики | 621 | 88 ✓ | 83 ✓ |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 616 ✓ | 1454 ✓ |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 191 ✓ | 444 ✓ |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 873 ✓ | 1244 ✓ |
| прочие кредиторы | 625 | 923 ✓ | 51095 ✓ |
| 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 | 134326 ✓ | 105192 ✓ |
| БАЛАНС | 700 | 847363 ✓ | 837272 ✓ |
| Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах | | | |
| Арендованные основные средства | 910 | 8215 | 9085 ✓ |
| 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 | 787615 ✓ | 728070 ✓ |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | 551490 ✓ | 786507 ✓ |
| Износ жилищного фонда | 970 | - | - |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов | 980 | - | - |
| Нематериальные активы, выданные в пользование | 990 | 460 | 460 |

Руководитель



ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Шихомарин А. А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 18

марта

г.

OS

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 2010 г.

Форма №2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

| КОДЫ | | |
|-----------------------|----|----|
| 0710002 | | |
| 2010 | 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
"МУРГАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Основная деятельность: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества

Организационно-правовая форма/форма собственности:

Открытые акционерные общества/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

| Показатель наименование | код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|-----|--------------------|---|
| | | 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 | 77991 | 66173 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (19641) | (11340) |
| Валовая прибыль | 029 | 58350 | 54833 |
| Коммерческие расходы | 030 | (1189) | (-) |
| Управленческие расходы | 040 | (33998) | (30803) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 23163 | 24030 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 1873 | 4562 |
| Проценты к уплате | 070 | (12064) | (21724) |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 50 | 280 |
| Прочие доходы | 090 | 271726 | 196762 |
| Прочие расходы | 100 | (279100) | (197086) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 5648 | 6824 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 229 | 24 |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | - | - |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (2498) | (2241) |
| Дополнительные показатели | | | |
| Текущий налог на прибыль с полученных дивидендов | 152 | (5) | (25) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 3374 | 4582 |
| СПРАВОЧНО | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 1150 | 908 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | | - | - |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | - | - |

МРР ОБС РОССИИ №9 ПО УР
ПРИНЯТО - 29.03.2011г
ГОСНАЛОГИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.А. Подпись

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Показатель наименование | код | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|---|-----|--------------------|--------|--|--------|
| | | 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 | | 365 | 63 | 1885 | 30 |
| 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 | | 45 | - | 2 | - |

Руководитель

ЗАГАЙНОВ В. Ф.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

2011 г.



[Handwritten mark]

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2010 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:

Открытые акционерные общества/Частная собственность

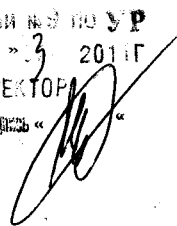
Единица измерения: тыс. руб.

Форма №3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

| КОДЫ | | |
|------------------|----|----|
| 0710003 | | |
| 2010 | 12 | 31 |
| по ОКПО 14739677 | | |
| ИНН 1835056943 | | |
| по ОКВЭД 65.22.3 | | |
| 47 | 16 | |
| по ОКОПФ / ОКФС | | |
| по ОКЕИ 384 | | |

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 2009 г. (предыдущий год) | | 338100 | 14731 | 10835 | 35854 | 399520 |
| Изменения в учетной политике | | X | X | X | - | - |
| Результат от переоценки объектов основных средств | | X | - | X | - | - |
| Остаток на 1 января предыдущего года | | 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 | | X | X | 5243 | (5243) | 0 |
| Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций | | 86300 | X | X | X | 86300 |
| увеличения номинальной стоимости акций | | - | X | X | X | - |
| реорганизации юридического лица | | - | X | X | - | - |
| Дополнительные данные, в том числе: эмиссионный доход от продажи акций | | 0 | 13617 | - | - | 13617 |
| Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций | | (-) | X | X | X | - |
| уменьшения количества акций | | (-) | X | X | X | - |
| реорганизации юридического лица | | (-) | X | X | (-) | (-) |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года | | 424400 | 28348 | 16078 | 34608 | 503434 |
| 2010 г. (отчетный год) | | | | | | |
| Изменения в учетной политике | | X | X | X | - | - |
| Результат от переоценки объектов основных средств | | X | - | X | - | - |

МРК РФ от 29.03.2010 № 3
ПРИНЯТО 29.03.2010 г.
СОСНАЛОГИЧЕСКИЙ ИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.А. Подпись: 

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|-----|--------|-------|-------|-------|--------|
| Остаток на 1 января отчетного года | 100 | 424400 | 28348 | 16078 | 34608 | 503434 |
| Результат от пересчета иностранных валют | | X | - | X | X | - |
| Чистая прибыль | | X | X | X | 3374 | 3374 |
| Дивиденды | | X | X | X | (459) | 459 |
| Отчисления в резервный фонд | 110 | X | X | 229 | (229) | 0 |
| Увеличение величины капитала за счет: | | | | | | |
| дополнительного выпуска акций | 121 | - | X | X | X | - |
| увеличения номинальной стоимости акций | 122 | - | X | X | X | - |
| реорганизации юридического лица | 123 | - | X | X | - | - |
| 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 | 16307 | 37294 | 506349 |

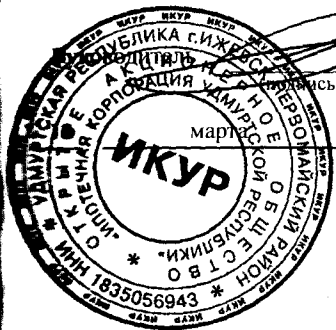
II. Резервы

| 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 | | 10835 | 5243 | (-) | 16078 |
| данные отчетного года | | 16078 | 229 | (-) | 16307 |
| 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 | |
| 1) Чистые активы | 200 | 503434 | | 506349 | |
| | | Из бюджета | | Из внебюджетных фондов | |
| | | за отчетный год | за предыду- щий год | за отчетный год | за предыду- щий год |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2) Получено на: | | | | | |
| расходы по обычным видам деятельности - всего | 210 | - | - | - | - |
| капитальные вложения во внеоборотные активы | 220 | 15400 | 20958 | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| компенсация физическим лицам согласно Постановлений Правительства УР | | 15400 | 20958 | - | - |



ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

[Handwritten Signature]
(подпись)

[Handwritten Signature]
(расшифровка подписи)

2011 г.

[Handwritten mark]

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 2010 г.

Форма №4 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

| КОДЫ | | |
|------------------|----|----|
| 0710004 | | |
| 2010 | 12 | 31 |
| по ОКПО 14739677 | | |
| ИНН 1835056943 | | |
| по ОКВЭД 65.22.3 | | |
| 47 | 16 | |
| по ОКЕИ 384 | | |

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
УДМУРТСКОЙ 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.

| Показатель | | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|-----|--------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | | 27261 | 13850 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | | 29090 | 18227 |
| | | | |
| Прочие доходы | | 48660 | 56232 |
| Денежные средства, направленные: | | | |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 150 | (16519) | (16098) |
| на оплату труда | 160 | (12888) | (11912) |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 | (13203) | (22952) |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | (12328) | (12182) |
| | | | |
| на прочие расходы | | (27399) | (39728) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | | (4587) | (28413) |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных оборотных активов | 210 | 15137 | 1936 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов | 220 | 230505 | 119459 |
| Полученные дивиденды | 230 | 46 | 255 |
| Полученные проценты | 240 | 39220 | 38947 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 250 | 16000 | - |
| Прочие доходы | | 93743 | 92700 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных физическим лицам | | 93743 | 92700 |
| Приобретение дочерних организаций | 280 | (-) | (-) |
| | | | |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 290 | (292) | (864) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | (10411) | (28783) |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | (30000) | (-) |
| Прочие расходы | | (332272) | (205742) |
| Займы, предоставленные физическим лицам | | (332272) | (205742) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 340 | 21676 | 17908 |

Моя печать России №9 по УР
Принято - 09.02.2011
Сектор инспектор
Медведев Д.А. Парень

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-----|----------|----------|
| денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| изменения от эмиссии акций или иных долевых бумаг | | 0 | 99916 |
| изменения от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | | 179832 | 34000 |
| доходы | | 49983 | - |
| исчисленные займов и кредитов (без процентов) | 500 | (240000) | (110000) |
| исчисленные обязательства по финансовой аренде | | (-) | (-) |
| денежные средства от финансовой деятельности | | (10185) | 23916 |
| увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 6904 | 13411 |
| денежных средств на конец отчетного периода | | 34165 | 27261 |
| влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | - | - |

Руководитель

ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

2011 г.



[Handwritten mark]

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 2010 г.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
ТСККОЙ РЕСПУБЛИКИ"
Акционерный номер налогоплательщика
Специальности: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества
Акционерно-правовая форма/форма собственности:
Акционерные общества/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

| КОДЫ | | |
|------------|----|----|
| 0710005 | | |
| 2010 | 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 |
| Активы интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) | 010 | 1715 | - | (1666) | 49 |
| в том числе: | | | | | |
| у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель | 011 | - | - | (-) | - |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных | 012 | 1715 | - | (1666) | 49 |
| 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 | - | - | (-) | - |
| словесная репутация организации | 030 | - | - | (-) | - |
| прочие | 040 | - | - | (-) | - |

| Показатель | | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----|-----------------------------|-------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация нематериальных активов - всего | 050 | 1459 | 49 |
| в том числе: | | | |
| программа ЭВМ | | 1459 | 49 |

МРИ ФНС России №9 по УР
ПРИНЯТО - 29.03.2011
Госналогинспектор
МЕДВЕДЕВ Д.А. Подпись

Основные средства

| Показатель | | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|-------------------------------------|------------|----------------|---------------------------------------|
| наименование | код | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | 1302 | 230 | (1302) | 230 |
| здания и передаточные средства | | 231 | - | (-) | 231 |
| машины и оборудование | | 1245 | 51 | (124) | 1172 |
| транспортные средства | | 4184 | - | (-) | 4184 |
| родственный и хозяйственный инвентарь | | - | - | (-) | - |
| сельскохозяйственный скот | | - | - | (-) | - |
| продуктивный скот | | - | - | (-) | - |
| многолетние насаждения | | - | - | (-) | - |
| прочие виды основных средств | | 747 | - | (-) | 747 |
| земельные участки и объекты недвижимости | | 9670 | - | (9670) | 0 |
| капитальные вложения на коренное улучшение земель | | - | - | (-) | - |
| Итого | | 17379 | 281 | (11096) | 6564 |

| Показатель | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| наименование | 1 | | | |
| | 2 | 3 | 4 | 5 |
| амортизация основных средств - всего | 140 | 3532 | 4467 | |
| в том числе: | | | | |
| зданий и сооружений | | 146 | 85 | |
| машин, оборудования, транспортных средств | | 3031 | 3902 | |
| других | | 355 | 480 | |
| передано в аренду объектов основных средств - всего | | 2154 | 2111 | |
| в том числе: | | | | |
| здания | | - | - | |
| сооружения | | - | - | |
| Другие | | 2154 | 2111 | |
| в том числе: | | | | |
| машин, оборудования, транспортных средств | | 2154 | 2111 | |
| Переведено объектов основных средств на консервацию | | - | - | |
| Получено объектов основных средств в аренду - всего | | 8215 | 9085 | |
| в том числе: | | | | |
| здания | | 8215 | 9085 | |
| 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 строительных работ, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации | | 0 | 1 | |

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 |
| Сумма для передачи в инвентаризацию | | - | - | (-) | - |
| Сумма, предоставляемое по договору проката | | - | - | (-) | - |
| Прочие | | 0 | 1425 | (-) | 1425 |
| в том числе: | | | | | |
| квартира | | 0 | 1425 | (-) | 1425 |
| Итого | | 0 | 1425 | (-) | 1425 |
| | код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| Амортизация доходных вложений в материальные ценности | | 0 | 4 | | |

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 | - | - | (-) | - |
| Справочно. | | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам | | | 320 | - | - |
| Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы | | | код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| | | | | - | - |

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 | - | - | (-) | - |
| Справочно. | | | код | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| | | | 2 | 3 | 4 |
| Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими 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 | 195 | 6195 | - | - |
| в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ | 511 | 157 | 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 | 580843 | 590562 | 30421 | 44510 |
| Депозитные вклады | 530 | - | - | - | - |
| Прочие | 535 | 49684 | 24525 | 145 | 8649 |
| Итого | 540 | 630722 | 621282 | 30566 | 53159 |
| 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 | - | - | - | - |
| Справочно. | | | | | |
| 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 | | 144049 | 107993 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | | 2137 | 1789 |
| авансы выданные | | 20879 | 490 |
| прочая | | 121033 | 105714 |
| долгосрочная - всего | | - | - |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | | - | - |
| авансы выданные | | - | - |
| прочая | | - | - |
| Итого | | 144049 | 107993 |
| Кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | | 134326 | 105192 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 88 | 83 |
| авансы полученные | | - | - |
| расчеты по налогам и сборам | | 873 | 1244 |
| кредиты | | 131635 | 45872 |
| займы | | 0 | 5000 |
| прочая | | 1730 | 52993 |
| долгосрочная - всего | | 209603 | 225731 |
| в том числе: | | | |
| кредиты | | 0 | 20023 |
| займы | | - | - |
| Прочие | | 209603 | 205708 |
| Итого | | 343929 | 330923 |

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

| Показатель | | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|------------|-----------------|-------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 710 | 912 | 841 |
| Затраты на оплату труда | 720 | 14375 | 12084 |
| Отчисления на социальные нужды | 730 | 3326 | 2746 |
| Амортизация | 740 | 885 | 1248 |
| Прочие затраты | 750 | 35330 | 25224 |
| Итого по элементам затрат | 760 | 54828 | 42143 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): | | | |
| незавершенного производства | 765 | (366) | (577) |
| расходов будущих периодов | 766 | 67 | 1 |
| резервов предстоящих расходов | 767 | - | - |

Обеспечения

| Показатель | | На начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|--------------------------|------------------------------------|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Полученные - всего | | 15108 | 0 |
| в том числе: | | | |
| векселя | | 15108 | 0 |
| Имущество, находящееся в залоге | | 772507 | 728070 |
| из него: | | | |
| объекты основных средств | | - | - |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | | - | - |
| прочее | | 772507 | 728070 |
| Выданные - всего | | 0 | 0 |
| в том числе: | | | |
| векселя | | 0 | 0 |
| Имущество, переданное в залог | | 551490 | 786507 |
| из него: | | | |
| объекты основных средств | | 31490 | 0 |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | | 220000 | 486507 |
| прочее | | 300000 | 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 |
| Бюджетные кредиты - всего | 920 | - | - | - | - |

Руководитель ЗАГАЙНОВ В. Ф. 18 марта 2011 г.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Шамгулиев А. А.
(подпись) (расшифровка подписи)



**Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 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. ОАО «ИКУР» имеет два обособленных подразделения по адресам: город Ижевск, улица 40 лет Победы, дом 142 и город Глазов, улица Кирова, 2. 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. Уставный капитал ОАО «ИКУР» составляет 424 400 000 (Четыреста двадцать четыре миллиона четыреста тысяч) рублей. Все акции по состоянию на 31 декабря 2010 года оплачены. Аффилированные лица ОАО «ИКУР»: Алалы-

МРП ФНС РОССИИ №9 по УР
ПРИНЯТО « 23 » 08 2011 г.
С/Госналогинспектор
Шарафиева А. Г. Подпись

кин **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; ОАО «Чепецкое управление строительства» - **Шикалов С.Н.** является представителем Удмуртской Республики в Совете директоров.

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 основным направлениям:

1) выдача льготных жилищных займов под 7% годовых (молодым семьям под 5% годовых) для категорий граждан, определенным Постановлением Прави-

тельства 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) предоставление компенсаций категориям граждан, получивших ипотечные жилищные займы по Стандартам АИЖК, в соответствии с постановлением Правительства УР от 03.10.2005 года № 137;

5) выкуп залладных у первичных кредиторов (банков) оформленных по стандартам Федерального агентства по ипотечному жилищному кредитованию и их рефинансирование в ОАО «АИЖК» и иные рефинансирующие организации.

При осуществлении вышеуказанной деятельности за 2010 год было выдано 502 займа физическим лицам на общую сумму 332,3 млн. рублей, в том числе льготные жилищные займы составили 136,0 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 2010 году предоставлена льгота молодым семьям на сумму 10,9 млн. рублей.

В 2010 году в бюджете Удмуртской Республики в рамках реализации программы «Жилище» для предоставления компенсаций физическим лицам платежей по займам была предусмотрена и выделена сумма в размере 15,4 млн. рублей. ОАО «ИКУР», являясь организацией уполномоченной Правительством УР на осуществление деятельности по предоставлению компенсаций за счет средств бюджета УР гражданам, было направлено на эти цели 15,4 млн. рублей (форма №3 «Отчет об изменениях капитала» раздел «Справки» стр. 220). Распределение

выделенных средств произведено согласно перечню объектов капитального строительства, финансируемых за счет средств бюджета Удмуртской Республики. Дополнительные средства в размере 10,0 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 отдельным категориям гражданам части платежей по ипотечным жилищным займам в соответствии с постановлением Правительства УР от 3.10.2005 года № 137 составил 3,7 млн. рублей. В 2010 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 1,7 млн. рублей.

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 2010 году Корпорация в рамках этой программы выдала займов на сумму 22,5 млн. рублей.

Ипотечная корпорация в 2009 году заключила договор с Агентством по реструктуризации ипотечных жилищных займов (ОАО «АРИЖК») и стала участником государственной программы реструктуризации. В течение 2010 года по данному вопросу обращалось за консультацией по решению проблем, связанных с оплатой ипотечных займов 236 человек. За отчетный год было подано 25 заявок на проведение реструктуризации, 22 из них одобрены и заключены договоры о стабилизационном займе.

В 2010 году Агентством по ипотечному жилищному кредитованию были предложены новые ипотечные продукты: «Материнский капитал» (для семей, получивших право на меры государственной поддержки в виде материнского

(~~семейного бюджета~~) и «Новостройка» (на приобретение жилья во вновь построенных ~~после~~ **после** 2007 года или строящихся многоквартирных домах эконом-класса). По данным продуктам Ипотечной корпорацией были заключены договоры и предоставлены займы в размере 2,39 млн. рублей и 30,28 млн. рублей соответственно.

На конец отчетного года сумма долгосрочных финансовых активов составляет 621 282 тыс. руб., которая состоит из: долей ООО «Жилищно - инвестиционная компания УР» 157,0 тыс. руб., ООО «Управляющая компания «Строим Вместе» 38,0 тыс. руб., паевых взносов СК «Радуга» 6 000,0 тыс. руб.; выкупленные ценные бумаги (закладные) – 24 525,0 тыс. руб., выданные льготные займы – 501 999,0 тыс. руб., выданные ипотечные займы – 88 563,0 тыс. руб.

На конец отчетного года сумма краткосрочных финансовых активов составляет 53 159 тыс. руб., которая состоит из: выкупленные ценные бумаги (закладные) – 8 649,0 тыс. руб., выданные льготные займы – 510,0 тыс. руб., выданные займы прочие – 44 000,0 тыс. руб.

Объем рефинансированных ОАО «ИКУР» закладных в 2010 году составил 230,5 млн. рублей, в том числе в Федеральное Агентство «АИЖК» на сумму 217,6 млн. рублей или 94% от общего объема. В бухгалтерском учете согласно положениям учетной политики, утвержденной приказом Генерального директора управляющей организации ООО «УК «СВ» №56 от 31.12.2009 г. 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 230,5 млн. рублей, в строке 100 «Прочие расходы» цена рефинансированных закладных в размере 231,3 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Корпорация имеет дебиторскую задолженность в размере 108,0 млн. рублей, которая состоит из авансов, перечисленных организациям, задолженности покупателей по оказанным услугам,

на ~~_____~~ процентов по выданным займам и прочей; а также кредиторскую задолженность в размере 260,0 млн. рублей, из них: 205,7 млн. рублей имеет ~~_____~~ характер. В форме №1 «Бухгалтерский баланс» по строке 625 «Прочие кредиторы» отражена сумма денежных средств в размере 49 983 тыс. руб., полученная от Министерства имущественных отношений Удмуртской Республики в результате принятого решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством закрытой подписки. Регистрация выпуска дополнительных обыкновенных акций запланирована на май 2011 года.

На годовом общем собрании акционеров открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» (протокол №3/2010 от 28.05.2010) были утверждены годовой отчет по итогам деятельности организации за 2009 год и порядок распределения чистой прибыли.

Согласно протоколу, чистую прибыль, полученную по результатам деятельности Общества в 2009 году в сумме 4 582 000 рублей распределить на следующие цели:

- на пополнение резервного фонда 229 100,00 рублей;
- на выплату дивидендов 458 352,00 рублей;
- на инвестиционное, производственное и социальное развитие Общества 3 894 548 рублей.

В целом за 2010 год в ходе своей хозяйственной деятельности Корпорацией была получена чистая прибыль в размере 3 374 тыс. руб. Для акционеров на годовом собрании предлагается направить часть прибыли отчетного года на пополнение резервного фонда в размере не менее 168,7 тысяч рублей. Выручка от реализации составила 77 991 тыс. руб., которая состоит из: 51 405 тыс. руб. - доход от предоставления на возмездной основе денежных средств гражданам под залог жилого недвижимого имущества; 17 885 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; 1 358 тыс. руб. – доход от реализации земельных участков; 7 343 тыс. руб. – выручка от реализации квартир. 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 33998 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 льготных займов физическим лицам, согласно условиям договора поручения №01/2007 от 03.09.2007 г.- эта сумма равна 12168 тыс. рублей, а также затраты, связанные с продажей земельных участков -165 тыс. руб., квартир -7 308 тыс. рублей. По строке 030 «Коммерческие расходы» формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» отражены расходы, связанные с предпродажной подготовкой земельных участков, коммунальные и иные платежи, которые согласно учетной политике учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», ежеквартально полностью списываются.

Для успешной работы и пополнения оборотных средств ОАО «ИКУР» вынуждено привлекать кредитные ресурсы коммерческих банков и прочих организаций на долгосрочной и краткосрочной основе. В 2010 году заключено кредитное соглашение с банком ВТБ на открытие кредитной линии в размере 180 млн. рублей на 1065 календарных дней с даты вступления Соглашения в силу. В отчетном году в рамках этого соглашения было получено 20,0 млн. рублей. По строке 510 «Займы и кредиты» формы №1 «Бухгалтерский баланс»

отражена эта сумма задолженности с учетом начисленных процентов в размере 23,0 тыс. рублей. В отчетном году Корпорацией производилось погашение ранее взятых кредитов и были получены займы и кредиты, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев и на конец отчетного года сумма задолженности составила 50 872 тыс. руб.

На своем балансе по состоянию на 31 декабря 2010 года организация имеет основные средства на сумму 2,1 млн. рублей, в том числе легковые автомашины, недвижимость, мебель, оргтехника и прочий инвентарь. На конец года основные фонды Корпорации изношены на 68%. Основные фонды организации в течение 2010 года обновлялись, приобретались новые - коэффициент обновления составил 3,7%. Значительное уменьшение показателя строки 120 «Основные средства» формы №1 «Бухгалтерский баланс» на конец отчетного периода связано с тем, что в 2010 году было принято решение о межевании земельного участка, учитываемого на балансе Корпорации, и дальнейшей реализации вновь полученных участков на сторону. Так как земельные участки уже не соответствуют признакам основного средства, установленным в п. 4 ПБУ 6/01, а именно, Корпорация больше не использует имущество в своей деятельности и предполагается последующая перепродажа данных объектов, вновь образованные участки отражены в бухгалтерском учете как товар для перепродажи по строке 214 формы №1 «Бухгалтерский баланс».

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 списания которых превышает 12 месяцев отражаются в разделе I Бухгалтерского баланса по строке 150 «Прочие внеоборотные активы» и составляет по состоянию на 31 декабря 2010 года 85 тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 23 ноября 2009 г. N 261-ФЗ "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" затраты

на потребленные энергоресурсы в 2010 году составили: тепловая 81,2 тыс. рублей, электрическая 177,6 тыс. 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.

ОАО «ИКУР» имеет долю в ООО «Управляющая компания «Строим Вместе» в размере 25%, что говорит о наличии зависимого общества у Корпорации. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Строим Вместе» создано в соответствии Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08.02.1998 г. и действующим законодательством Российской Федерации. Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №9 по Удмуртской Республике 09 ноября 2007 года. Полное фирменное наименование Общества - общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Строим Вместе», сокращенное - ООО «УК «СВ». Уставный капитал Общества составляет 152 000 (Сто пятьдесят две тысячи) рублей.

Согласно п.п.1.5, 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 об-

шестве 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, головная организация не может определять решения, принимаемые дочерним обществом. Величина уставного капитала зависимого общества ООО «ЖИК» составляет 0,08% уставного капитала головной организации, величина уставного капитала зависимого общества ООО «УК «СВ» составляет 0,04% уставного капитала головной организации, что ниже уровня существенности (3%). Между ООО «ЖИК» и ОАО «ИКУР», ООО «УК «СВ» и ОАО «ИКУР» существуют договорные отношения (договоры займа, возмездного оказания услуг, купли-продажи), расчеты производятся безналичным путем. Задолженность на конец отчетного года подтверждается актами сверок.

Подводя общий итог проведенной ОАО «ИКУР» работы, можно констатировать, что в 2010 году успешно продолжалось дальнейшее развитие системы ипотечного жилищного кредитования в Удмуртской Республике. Перспективы развития открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской республики» на 2011 год: продолжать работу по выдаче ипотечных жилищных займов всем категориям граждан, развитие малоэтажного жилищного строительства на земельных участках, в том числе и с использованием механизма ипотечного жилищного кредитования.

Генеральный директор управления
организации ООО «УК «СВ»

Главный бухгалтер



В. Ф. Загайнов

Д А Шахтарина

[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page]

В настоящем аудиторском заключении
пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 26

Двадцать шесть) лист

Генеральный директор
ООО «Апекс-аудит» *Рахим* Рахим



**Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 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. ОАО «ИКУР» имеет два обособленных подразделения по адресам: город Ижевск, улица 40 лет Победы, дом 142 и город Глазов, улица Кирова, 2. 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. Уставный капитал ОАО «ИКУР» составляет 424 400 000 (Четыреста двадцать четыре миллиона четыреста тысяч) рублей. Все акции по состоянию на 31 декабря 2010 года оплачены. Аффилированные лица ОАО «ИКУР»: Алалы-

МРП ФНС РОССИИ №9 по УР
ПРИНЯТО « 23 » 08 2011 г.
С/Госналогинспектор
Шарафиева А. Г. Подпись

кин **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; ОАО «Чепецкое управление строительства» - **Шикалов С.Н.** является представителем Удмуртской Республики в Совете директоров.

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 основным направлениям:

1) выдача льготных жилищных займов под 7% годовых (молодым семьям под 5% годовых) для категорий граждан, определенным Постановлением Прави-

тельства 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) предоставление компенсаций категориям граждан, получивших ипотечные жилищные займы по Стандартам АИЖК, в соответствии с постановлением Правительства УР от 03.10.2005 года № 137;

5) выкуп залладных у первичных кредиторов (банков) оформленных по стандартам Федерального агентства по ипотечному жилищному кредитованию и их рефинансирование в ОАО «АИЖК» и иные рефинансирующие организации.

При осуществлении вышеуказанной деятельности за 2010 год было выдано 502 займа физическим лицам на общую сумму 332,3 млн. рублей, в том числе льготные жилищные займы составили 136,0 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 2010 году предоставлена льгота молодым семьям на сумму 10,9 млн. рублей.

В 2010 году в бюджете Удмуртской Республики в рамках реализации программы «Жилище» для предоставления компенсаций физическим лицам платежей по займам была предусмотрена и выделена сумма в размере 15,4 млн. рублей. ОАО «ИКУР», являясь организацией уполномоченной Правительством УР на осуществление деятельности по предоставлению компенсаций за счет средств бюджета УР гражданам, было направлено на эти цели 15,4 млн. рублей (форма №3 «Отчет об изменениях капитала» раздел «Справки» стр. 220). Распределение

выделенных средств произведено согласно перечню объектов капитального строительства, финансируемых за счет средств бюджета Удмуртской Республики. Дополнительные средства в размере 10,0 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 отдельным категориям гражданам части платежей по ипотечным жилищным займам в соответствии с постановлением Правительства УР от 3.10.2005 года № 137 составил 3,7 млн. рублей. В 2010 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 1,7 млн. рублей.

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 2010 году Корпорация в рамках этой программы выдала займов на сумму 22,5 млн. рублей.

Ипотечная корпорация в 2009 году заключила договор с Агентством по реструктуризации ипотечных жилищных займов (ОАО «АРИЖК») и стала участником государственной программы реструктуризации. В течение 2010 года по данному вопросу обращалось за консультацией по решению проблем, связанных с оплатой ипотечных займов 236 человек. За отчетный год было подано 25 заявок на проведение реструктуризации, 22 из них одобрены и заключены договоры о стабилизационном займе.

В 2010 году Агентством по ипотечному жилищному кредитованию были предложены новые ипотечные продукты: «Материнский капитал» (для семей, получивших право на меры государственной поддержки в виде материнского

(~~семейного бюджета~~) и «Новостройка» (на приобретение жилья во вновь построенных ~~после~~ **после** 2007 года или строящихся многоквартирных домах эконом-класса). По данным продуктам Ипотечной корпорацией были заключены договоры и предоставлены займы в размере 2,39 млн. рублей и 30,28 млн. рублей соответственно.

На конец отчетного года сумма долгосрочных финансовых активов составляет 621 282 тыс. руб., которая состоит из: долей ООО «Жилищно - инвестиционная компания УР» 157,0 тыс. руб., ООО «Управляющая компания «Строим Вместе» 38,0 тыс. руб., паевых взносов СК «Радуга» 6 000,0 тыс. руб.; выкупленные ценные бумаги (закладные) – 24 525,0 тыс. руб., выданные льготные займы – 501 999,0 тыс. руб., выданные ипотечные займы – 88 563,0 тыс. руб.

На конец отчетного года сумма краткосрочных финансовых активов составляет 53 159 тыс. руб., которая состоит из: выкупленные ценные бумаги (закладные) – 8 649,0 тыс. руб., выданные льготные займы – 510,0 тыс. руб., выданные займы прочие – 44 000,0 тыс. руб.

Объем рефинансированных ОАО «ИКУР» закладных в 2010 году составил 230,5 млн. рублей, в том числе в Федеральное Агентство «АИЖК» на сумму 217,6 млн. рублей или 94% от общего объема. В бухгалтерском учете согласно положениям учетной политики, утвержденной приказом Генерального директора управляющей организации ООО «УК «СВ» №56 от 31.12.2009 г. 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 230,5 млн. рублей, в строке 100 «Прочие расходы» цена рефинансированных закладных в размере 231,3 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Корпорация имеет дебиторскую задолженность в размере 108,0 млн. рублей, которая состоит из авансов, перечисленных организациям, задолженности покупателей по оказанным услугам,

на ~~_____~~ процентов по выданным займам и прочей; а также кредиторскую задолженность в размере 260,0 млн. рублей, из них: 205,7 млн. рублей имеет ~~_____~~ характер. В форме №1 «Бухгалтерский баланс» по строке 625 «Прочие кредиторы» отражена сумма денежных средств в размере 49 983 тыс. руб., полученная от Министерства имущественных отношений Удмуртской Республики в результате принятого решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством закрытой подписки. Регистрация выпуска дополнительных обыкновенных акций запланирована на май 2011 года.

На годовом общем собрании акционеров открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики» (протокол №3/2010 от 28.05.2010) были утверждены годовой отчет по итогам деятельности организации за 2009 год и порядок распределения чистой прибыли.

Согласно протоколу, чистую прибыль, полученную по результатам деятельности Общества в 2009 году в сумме 4 582 000 рублей распределить на следующие цели:

- на пополнение резервного фонда 229 100,00 рублей;
- на выплату дивидендов 458 352,00 рублей;
- на инвестиционное, производственное и социальное развитие Общества 3 894 548 рублей.

В целом за 2010 год в ходе своей хозяйственной деятельности Корпорацией была получена чистая прибыль в размере 3 374 тыс. руб. Для акционеров на годовом собрании предлагается направить часть прибыли отчетного года на пополнение резервного фонда в размере не менее 168,7 тысяч рублей. Выручка от реализации составила 77 991 тыс. руб., которая состоит из: 51 405 тыс. руб. - доход от предоставления на возмездной основе денежных средств гражданам под залог жилого недвижимого имущества; 17 885 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; 1 358 тыс. руб. – доход от реализации земельных участков; 7 343 тыс. руб. – выручка от реализации квартир. 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 33998 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 льготных займов физическим лицам, согласно условиям договора поручения №01/2007 от 03.09.2007 г.- эта сумма равна 12168 тыс. рублей, а также затраты, связанные с продажей земельных участков -165 тыс. руб., квартир -7 308 тыс. рублей. По строке 030 «Коммерческие расходы» формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» отражены расходы, связанные с предпродажной подготовкой земельных участков, коммунальные и иные платежи, которые согласно учетной политике учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», ежеквартально полностью списываются.

Для успешной работы и пополнения оборотных средств ОАО «ИКУР» вынуждено привлекать кредитные ресурсы коммерческих банков и прочих организаций на долгосрочной и краткосрочной основе. В 2010 году заключено кредитное соглашение с банком ВТБ на открытие кредитной линии в размере 180 млн. рублей на 1065 календарных дней с даты вступления Соглашения в силу. В отчетном году в рамках этого соглашения было получено 20,0 млн. рублей. По строке 510 «Займы и кредиты» формы №1 «Бухгалтерский баланс»

отражена эта сумма задолженности с учетом начисленных процентов в размере 23,0 тыс. рублей. В отчетном году Корпорацией производилось погашение ранее взятых кредитов и были получены займы и кредиты, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев и на конец отчетного года сумма задолженности составила 50 872 тыс. руб.

На своем балансе по состоянию на 31 декабря 2010 года организация имеет основные средства на сумму 2,1 млн. рублей, в том числе легковые автомашины, недвижимость, мебель, оргтехника и прочий инвентарь. На конец года основные фонды Корпорации изношены на 68%. Основные фонды организации в течение 2010 года обновлялись, приобретались новые - коэффициент обновления составил 3,7%. Значительное уменьшение показателя строки 120 «Основные средства» формы №1 «Бухгалтерский баланс» на конец отчетного периода связано с тем, что в 2010 году было принято решение о межевании земельного участка, учитываемого на балансе Корпорации, и дальнейшей реализации вновь полученных участков на сторону. Так как земельные участки уже не соответствуют признакам основного средства, установленным в п. 4 ПБУ 6/01, а именно, Корпорация больше не использует имущество в своей деятельности и предполагается последующая перепродажа данных объектов, вновь образованные участки отражены в бухгалтерском учете как товар для перепродажи по строке 214 формы №1 «Бухгалтерский баланс».

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 списания которых превышает 12 месяцев отражаются в разделе I Бухгалтерского баланса по строке 150 «Прочие внеоборотные активы» и составляет по состоянию на 31 декабря 2010 года 85 тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 23 ноября 2009 г. N 261-ФЗ "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" затраты

на потребленные энергоресурсы в 2010 году составили: тепловая 81,2 тыс. рублей, электрическая 177,6 тыс. 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.

ОАО «ИКУР» имеет долю в ООО «Управляющая компания «Строим Вместе» в размере 25%, что говорит о наличии зависимого общества у Корпорации. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Строим Вместе» создано в соответствии Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08.02.1998 г. и действующим законодательством Российской Федерации. Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №9 по Удмуртской Республике 09 ноября 2007 года. Полное фирменное наименование Общества - общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Строим Вместе», сокращенное - ООО «УК «СВ». Уставный капитал Общества составляет 152 000 (Сто пятьдесят две тысячи) рублей.

Согласно п.п.1.5, 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 об-

шестве 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, головная организация не может определять решения, принимаемые дочерним обществом. Величина уставного капитала зависимого общества ООО «ЖИК» составляет 0,08% уставного капитала головной организации, величина уставного капитала зависимого общества ООО «УК «СВ» составляет 0,04% уставного капитала головной организации, что ниже уровня существенности (3%). Между ООО «ЖИК» и ОАО «ИКУР», ООО «УК «СВ» и ОАО «ИКУР» существуют договорные отношения (договоры займа, возмездного оказания услуг, купли-продажи), расчеты производятся безналичным путем. Задолженность на конец отчетного года подтверждается актами сверок.

Подводя общий итог проведенной ОАО «ИКУР» работы, можно констатировать, что в 2010 году успешно продолжалось дальнейшее развитие системы ипотечного жилищного кредитования в Удмуртской Республике. Перспективы развития открытого акционерного общества «Ипотечная корпорация Удмуртской республики» на 2011 год: продолжать работу по выдаче ипотечных жилищных займов всем категориям граждан, развитие малоэтажного жилищного строительства на земельных участках, в том числе и с использованием механизма ипотечного жилищного кредитования.

Генеральный директор управления
организации ООО «УК «СВ»

Главный бухгалтер



В. Ф. Загайнов

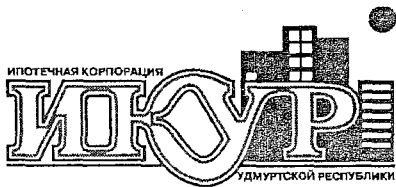
Д А Шахарина

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»

Учетная политика 2010

(Приказ №56 от 31.12.2009)



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"
ОАО "ИКУР"
УДМУРТ ЭЛЬКУНЫСЬ ИПОТЕКАЯ
ВОРСАМТЭ АКЦИОНЕР ОГАЗЕЯСЬКОН КОРПОРАЦИЯ

Россия, 426076, Удмуртия, г. Ижевск, ул. Коммунаров, д. 212, телефон (3412)
37-67-98 факс (3412) 37-67-98 ИНН/КПП 1835056943/183501001 р/с 40702810468020102112 Уд-
муртское ОСБ №8618 К/с 30101810400000000601 БИК 049401601

ПРИКАЗ

31 декабря 2009 года

№ 76

Об утверждении «Положения об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета» на 2010 год

В соответствии с п. 3 ст.5 Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», частью второй Налогового Кодекса РФ, а также в соответствии с иными положениями и нормами, содержащимися в законодательстве о бухгалтерском и налоговом учете и отчетности,

Приказываю:

1. Внести следующие изменения в Учетную политику ОАО «ИКУР», утвержденную Приказом №39 от 31.12.2008 года:

п.21 Положения об учетной политике для целей бухгалтерского учета изложить в следующей редакции: Установить нормы командировочных расходов в соответствии с принятым и утвержденным в организации Положением о служебных командировках работников ОАО «ИКУР»

п. 9 Положения об учетной политике для целей налогового учета изложить в следующей редакции:

Под долговыми обязательствами понимать кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Расходом признавать проценты, начисленные ежемесячно по долговому обязательству любого вида. Предельную величину процентов, признаваемую расходом, принимать равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях.

По долговым обязательствам, выраженным в иностранной валюте – 15%.

Под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:


- в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам признавать внереализационным расходом Общества.

2. Продлить действие Положения об учетной политике для целей бухгалтерского учета, Положения об учетной политике для целей налогового учета, утвержденных Приказом №39 от 31.12.2008 года не затронутые в данном приказе на 2010 год.

Генеральный директор

Управляющей организации ООО «УК «СВ»



В Ф Загайнов



Положение
об учетной политике для целей бухгалтерского учета
по предприятию ОАО «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»

Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета в ОАО «ИКУР» на основании действующих нормативных документов: Федерального Закона РФ "О бухгалтерском учете", Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н), Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008г. N 106н), Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н).

Данная учетная политика устанавливает совокупность способов ведения бухгалтерского учета организации, начиная с 2009 финансового года.

Настоящая учетная политика применяется Корпорацией из года в год до принятия изменений или новой редакции. Учетная политика изменяется в случаях:

- изменения законодательной или нормативной базы по бухгалтерскому учету
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета
- существенного изменения условий деятельности организации

1. Установить, что ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах учета всех хозяйственных операций, предоставление в установленные сроки оперативной и результативной информации.

2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет генеральный директор Общества

3. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря включительно.

4. Бухгалтерский учет Общества ведется в форме компьютерной обработки учетной информации с применением программы «1С: Предприятие» (версия 8.1)» с соблюдением общих методологических принципов бухгалтерского учета.

5. Бухгалтерский учет осуществляется с применением счетов бухгалтерского учета, утвержденных Приказом Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 № 94н. Рабочий План счетов бухгалтерского учета содержит синтетические и основные аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета. В случае необходимости введения новых анали-

тических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей Учетной политике, данные аналитические счета вводятся по мере необходимости без внесения установленным порядком изменений в настоящее Положение. Рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета, применяемых в Обществе, приведен в Приложении N 3 к данному Положению.

6. Положение о документообороте приводится в Приложении № 4. Утвердить формы первичных учетных документов, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности, образцы форм которых приведены в Приложении N 5 к настоящему Положению.

7. Утвердить следующий перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов: Исполнительный директор управляющей организации, главный бухгалтер, старший бухгалтер, управляющий, заместитель управляющего (Приложение № 6).

8. Инвентаризацию активов и обязательств Общества проводить в соответствии с требованиями статьи 12 Закона РФ от 21.11.96 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Для целей настоящей учетной политики под активами Общества понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и прочие финансовые активы; под обязательствами: кредиторская задолженность, кредиты банков, займы. Инвентаризации также подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие Обществу, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные).

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производить инвентаризацию:

- основных средств – один раз в год по состоянию на 01 октября;
- нематериальных активов – ежегодно по состоянию на 01 октября;
- денежных средств кассы – ежемесячно на последний день;
- денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков – постоянно путем сверки остатков сумм, числящихся по счетам на основании данных бухгалтерского учета с данными выписок банков;
- денежных документов, бланков строгой отчетности, ценных бумаг, хранящихся в кассе – одновременно с инвентаризацией денежных средств кассы.
- инвентаризацию обязательств, подлежащих инвентаризации в соответствии с настоящей учетной политикой, производить ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Помимо сроков, установленных для проведения инвентаризации отдельных видов имущества и обязательств в соответствии с настоящей Учетной политикой, обязательное проведение инвентаризации осуществлять:

- при передаче имущества в аренду;
- при смене материально ответственных лиц;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи имущества;
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.

Приказом генерального директора ежегодно утверждается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При увольнении работника и других причинах изменение состава инвентаризационной комиссии оформляется приказом руководителя.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражать на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты;
- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относится на расходы, сверх норм естественной убыли – за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи и его порчи списывать на финансовые результаты на основании приказа генерального директора Общества.

9. Учет основных средств осуществлять в соответствии с ПБУ № 6/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г № 26н.

Актив принимать организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования при оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия и стоимостью не более 20000 рублей за единицу, а также книги, брошюры и тому подобные издания отражаются в составе материально-производственных запасов и списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации в организации возложить ответственность и контроль за их движением на начальника структурного подразделения или непосредственно на пользователя данного предмета.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признавать объект со всеми приспособлениями и

принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Основные средства принимать к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не изменять, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Общество не производит переоценку основных средств.

10. В соответствии с п.18 ПБУ 6/01 "Учет основных средств" амортизация начисляется линейным способом.

На вновь приобретенные основные средства устанавливается срок полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «Об утверждении классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Обществом в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Стоимость объектов основных средств погашать посредством начисления амортизации ежемесячно. Начисление амортизации по объекту основных средств начинать с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начислять до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращать с первого числа, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизационных отчислений приостанавливать в случаях нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению генерального директора, на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев, а также по основным средствам, переведенных по решению генерального директора на консервацию на срок

более 3 месяцев. По приобретенным основным средствам, ранее бывшим в эксплуатации, срок полезного использования определять исходя из сроков фактической эксплуатации и предполагаемых сроков полезного использования основных средств в организации.

Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражать в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

11. Стоимость объекта основных средств, который выбывает или постоянно не используется для выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации, списывать с бухгалтерского учета.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях продажи, безвозмездной передачи, списания в случае морального и физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций.

Если списание объекта основных средств производится в результате его продажи, то выручку от продажи принимать к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами в договоре.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражать в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета зачислять на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

12. Учет нематериальных активов осуществлять в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденного Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. №153н

Нематериальные активы принимать к учету по фактическим затратам на дату принятия их к бухгалтерскому учету. Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости не производится.

В соответствии с ПБУ 14/2007 "Учет нематериальных активов" применять линейный способ амортизации, путем накопления ее на счете 05 "Амортизация нематериальных активов".

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено ПБУ 14/2007.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определять при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования нематериальных активов производить исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности организации.

Доходы и расходы от выбытия НМА отражать в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

13. Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г. №44н.

Для целей настоящей Учетной политики под материально-производственными запасами понимаются:

- имущество, учтенное на балансовом счете 10 «Материалы» и используемое в процессе осуществления основной деятельности организации;
- товары – имущество, учтенное на балансовом счете 41 «Товары», приобретенное или полученное от других юридических или физических лиц и предназначенное для дальнейшей перепродажи.

Установить, что учет материальных ценностей производится по фактическим затратам на их приобретение. Для оценки поступающих МПЗ организация не использует счет 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и счет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей», при этом отклонения в стоимости при приобретении МПЗ относятся на счет учета этих ценностей.

Материальные ценности списываются в производство по себестоимости каждой единицы.

Незавершенное производство отражается в учете по фактической производственной себестоимости.

14. К доходам от обычных видов деятельности Общества относятся:

- доход от оказываемых физическим лицам услуг андеррайтинга, услуг по проверке платежеспособности заемщика и прочих услуг, оказываемых Обществом;

- доход от оказания услуг по сопровождению (обслуживанию) залладных, а так же кредитов (займов) на приобретение строящегося жилья;
- доход от предоставления опциона (опционная премия) по залладным, займам (кредитам) на приобретение строящегося жилья;
- доход от предоставления на возмездной основе денежных средств гражданам, прежде всего под залог жилого недвижимого имущества;
- доход от капиталовложения в ценные бумаги, прежде всего ипотечные ценные бумаги (залладные).

Выручку в бухгалтерском учете признавать по завершении выполнения всей работы (оказания услуг).

Доход (выручка) от обычных видов деятельности в бухгалтерском учете отражать методом начисления, исходя из временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с условиями конкретного договора на счете 90.01 «Выручка»

Выручку признавать в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признавать кредиторскую задолженность, а не выручку.

Выручку от оказания услуг с длительным циклом признавать в бухгалтерском учете по завершении её выполнения в целом, т.е. после подписания акта приема-сдачи оказанных услуг. При этом длительный цикл – если его длительность от начала и до конца составляет более 12 месяцев.

При оказании Обществом возмездных услуг по сопровождению Закладных (Кредитов) доходом является вознаграждение, начисленное на сумму основного долга по договорам займа по полученным и перечисленным аннуитетным платежам заемщиков.

Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, в том числе ценным бумагам (закладным), начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора займа; порядком исполнения денежного обязательства по закладной.

Прочими доходами Общества признать:

- доход от выбытия ценных бумаг (закладных);
- доход от уступки прав требований по договорам займа (кредита).
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно;
- прочие доходы.

Прочие доходы Общества в бухгалтерском учете отражать методом начисления, исходя из временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с условиями конкретного договора на счете 91.1 «Прочие доходы».

Отражение операций по договору купли-продажи квартиры. Квартира является объектом недвижимого имущества, право собственности на нее подлежит государственной регистрации. Квартиры, предназначенные для продажи, учитываются на счете 41 «Товары». Расходы по содержанию, обеспечению и сохранности квартир до их реализации учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», ежеквартально списывая на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль. Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) налогом на добавленную стоимость на территории Российской Федерации операции по реализации жилых домов, жилых помещений, а также долей в них и передача доли в праве на общее имущество в многоквартирном доме при реализации квартир. При передачи (по акту приема-передачи) квартиры покупателю в учете отражается операция по реализации:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90.01 «Выручка»

Дебет 90.02 «Себестоимость продаж» Кредит 41 «Товары»

15. Учет и формирование расходов организации осуществлять на основании ПБУ № 10/99, утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 № 33н.

К расходам по обычным видам деятельности в ОАО «ИКУР» относятся:

- Расходы, связанные с предоставлением услуг андеррайтинга, оказываемые физическим лицам, услуг по проверке платежеспособности заемщика и прочих консалтинговых и посреднических услуг, оказываемых Обществом; услуг по сопровождению за-

кладных, а так же кредитов (займов) на приобретение строящегося жилья; услуг по предоставлению опциона (опционная премия) по закладным, займам (кредитам) на приобретение строящегося жилья

- расход от предоставления на возмездной основе денежных средств гражданам, прежде всего под залог жилого недвижимого имущества (Дебет 90 Кредит 60 Отделения СБ)

Не признавать расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов);
- вклады в уставные капиталы других организаций;
- по договорам комиссии, агентским и другим аналогичным договорам;
- на погашение кредита, займа, полученных организацией.

Учет затрат на производство и реализацию в Обществе осуществлять по виду деятельности «Услуги». Так как деятельность Организации связана только с выполнением услуг, то распределение затрат не требуется, поэтому все расходы отражаются 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.).

В состав прочих расходов включать:

- расходы, связанные с реализацией ценных бумаг (закладных);
- расходы, связанные с уступкой прав требований по договорам займа (кредита);
- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- налоги и сборы, относимые на финансовые результаты;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;

- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- убытки от списания ранее присужденных долгов по хищениям, по которым исполнительные документы возвращены судом в связи с несостоятельностью ответчика;
- убытки от хищений материальных и иных ценностей, виновники которых решением суда не установлены;
- судебные расходы;
- прочие расходы.

Расходы признавать в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств. Сумма расходов, за отчетный период, в полном объеме относится на уменьшение доходов от реализации данного отчетного периода без распределения на остатки незавершенного производства. Административно-хозяйственные расходы (затраты Общества) учитываются традиционным способом и собираются в течение отчетного периода по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». Установить следующий порядок списания общехозяйственных расходов:

- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 "Общехозяйственные расходы", подлежат списанию в конце отчетного периода в дебет сч 90 "Продажи".

16. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, учитываются на балансовом счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию по соответствующим статьям учета затрат или других источников в течение периода, к которому они относятся. Период, к которому относятся данные затраты, определяется по прямому признаку или, если прямой ссылки на период действия данных расходов установить невозможно, распоряжением руководителя организации исходя из предполагаемого срока полезного использования произведенных расходов. По расходам, отнесенным к расходам будущих периодов, произведенных в периоде отсутствия выручки от реализации работ, услуг распоряжением руководителя списывать единовременно в месяце получения выручки от реализации, работ, услуг.

17. Финансовые вложения учитывать в соответствии с ПБУ № 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г №126н.

Принимать к бухгалтерскому учету активы в качестве финансовых вложений при единовременном выполнении следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

К финансовым вложениям Общества относить:

- предоставленные физическим лицам займы;
- приобретенные права требования по договорам кредита (займа);
- ипотечные ценные бумаги (закладные), ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ).

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений в целях настоящей учетной политики выбрать: штуку. Аналитический учет финансовых вложений вести таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений.

Формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях по следующим видам:

- вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ);
- вклады организации – товарища по договору простого товарищества
- приобретенные за плату права требования по договорам кредита (займа),
- ипотечные ценные бумаги (закладные);
- предоставленные ипотечные займы и займы на приобретение строящегося жилья;
- предоставленные бюджетные займы;
- прочие предоставленные займы.

В зависимости от срока обращения (погашения) делятся на долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

Финансовые вложения принимать к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости приобретения. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат организации на их приобретение, за исключением

НДС и других возмещаемых налогов (кроме случаев предусмотренных законодательством о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение финансовых вложений признать:

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

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам признавать прочими расходами организации. Не включать в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Ценные бумаги, не принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находящиеся в её пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимать к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

Общество отражает приобретение финансового вложения на счете 58 «Финансовые вложения». Предоставленные Обществом бюджетные жилищные займы отражаются по дебету счета 58.03 «Предоставленные займы бюджетные», ипотечные займы по дебету счета 58.04 «Предоставленные займы ипотечные». Приобретенные Обществом права требования отражаются по дебету счета 58.05 «Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг». Приобретенные Обществом ценные бумаги (закладные) отражаются по дебету счета 58.02 «Долговые ценные бумаги».

Учет поступлений по возврату займов, а также процентов по использованию этих займов осуществляется на счете 63 «Поступления от заемщиков (сводный)». В течение месяца суммы аккумулируются, в конце на основании специализированного отчета по учету поступивших платежей заемщиков (Приложение № 7) делается распределение поступивших от заемщиков платежей на проценты (счет 90/01/1 «Проценты по займам»), основной долг (счет 58 «Финансовые вложения»), рефинансированные (по каждому контрагенту) и прочие (счет 76/6 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по невыясненным суммам», 76/2 «Расчеты по претензиям»).

Изменение первоначальной стоимости выданного займа, приобретенных прав требования по договорам займа (кредита), закладным может происходить в результате погашения Заемщиком части основного долга на основании условий договора, что отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 63 «Поступления от заемщиков (сводный)» Кт 58.03, 58.04 «Выданные займы» - на сумму погашения части основного долга по обязательству.

Финансовые вложения, а именно - именные ценные бумаги (закладные), по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражать в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости, равной сумме основного долга по выданному займу (или сумме оплаченной по договору продавцу).

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью ипотечных ценных бумаг (закладных), по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не относится на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода. Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость, равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа (кредита).

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, частичного погашения, продажи. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, стоимость финансового вложения оценивать по остатку основного долга по обязательству, числящемуся на балансе Общества на момент выбытия по данному обязательству. При выбытии финансового вложения в результате продажи, уступки права требования по обязательству себестоимость финансового вложения формируется как сумма, отраженная на Дебете счета 58 в сумме основного долга и Дебета счета 76.05 «Расчеты по аннуитетным платежам по находящимся на балансе Закладным (Кредитам)» в сумме начисленных процентов на дату выбытия и списывается в Дебет счета 91.02 «Прочие расходы». Доход от выбытия (погашения) финансовых вложений относить к прочим доходам Общества.

Проценты, подлежащие получению по закладной и за предоставление в пользование денежных средств организации, отражаются по кредиту счета 90.01 «Выручка» в течение отчетного периода в корреспонденции со счетом 76.05 «Расчеты по аннуитетным платежам по находящимся на балансе Закладным (Кредитам)».

Закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

- право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства;
- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Информация об ипотечном обеспечении возникших обязательств у залогодержателя формируется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н (далее - План счетов), на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Суммы обеспечений, учтен-

ные на счете 008, списываются по мере погашения задолженности. Платежи по закладной именуется по тексту настоящей учетной политики аннуитетным платежом и включают в себя основную сумму долга (ссудная задолженность) и проценты.

Право на получение исполнения обязательств по договору займа, без предоставления других доказательств существования этого обязательства, и право залога квартир подлежат удостоверению закладной в предусмотренном Договором займа порядке в соответствии с действующим законодательством. При оформлении закладной и на основании выписки из реестра в учете отражается запись:

Д-т сч. 58.02 "Долговые ценные бумаги" К-т сч. 58.04, 58.05 – отражено оформление закладной

Д-т счета 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" – на сумму полученного обеспечения.

Приобретение прав требований по кредитным договорам отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 58.05 «Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг»

К-т 60.01 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"- в части основной суммы долга и части процентов

Операция по продаже прав требования по кредитным договорам рассматривается как реализация имущественных прав.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит ежеквартально согласно п.20 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Министерства Финансов РФ №126н от 10.12.2002 года. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае незначительности затрат (менее 5%) (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Разница между оценкой акций по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей их оценкой отражается следующими проводками:

Д-т 58.01.2 «Финансовые вложения. Акции»

К-т 91.01 «Прочие доходы» - отражена дооценка акций;

Д-т 91.02 «Прочие расходы»

Д-т 58.01.2 «Финансовые вложения. Акции» - отражена уценка акций.

Если на отчетную дату организатор торговли на рынке ценных бумаг не рассчитал рыночную цену акций, то при составлении бухгалтерской отчетности текущей рыночной стоимостью акций считается последняя по времени их рыночная цена.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, списание на расходы стоимости выбывших ценных бумаг применяется метод ФИФО, то есть по стоимости первых по времени приобретения. Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений. При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится по текущей рыночной стоимости.

18. Учет кредитов и займов вести в соответствии с ПБУ № 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 107н.

Основная сумма обязательства по полученному займу и кредиту отражается как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре. Принятие таких обязательств к бухгалтерскому учету осуществлять в момент фактического получения кредитов и займов. Обязательства по возврату полученных займов и кредитов оценивать по номиналу поступивших денежных средств, отражается в бухгалтерском учете как уменьшение кредиторской задолженности.

При отражении полученных займов и кредитов обеспечить отдельный учет обязательств по следующим группам: долгосрочные - обязательства, срок погашения которых согласно условиям договора превышает 12 месяцев (на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») и краткосрочные - обязательства, срок погашения которых согласно ус-

ловиям договора не превышает 12 месяцев (счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»), исходя из срока погашения на отчетную дату.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются: проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору) и дополнительные расходы по займам (информационные и консультационные услуги, экспертиза договора займа (кредитного договора) и иные расходы, связанные с получением займов (кредитов). Начисление причитающихся заимодавцу доходов (процентов) производить равномерно (ежемесячно) и признавать прочим расходом Общества в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. Дополнительные расходы по займам (кредитам) списывать в состав прочих расходов одновременно в момент их возникновения.

Аналитический учет кредитов и займов вести по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставивших их.

Проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем, а также проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от вексельной суммы, а также от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность. Начисленные проценты на вексельную сумму и начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Иные обязательства отражаются в учете в соответствии с действующим законодательством.

19. Установить, что списание курсовых разниц по операциям с иностранной валютой производится непосредственно на финансовый результат деятельности предприятия /счет 91 "Прочие доходы и расходы"/ по мере совершения операций и конец отчетного периода.

20. Установить, что дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, и другие нереальные для взыскания долги на основании данных инвентаризации, списываются по особому распоряжению Генерального директора с отнесением указанных сумм на результаты хозяйственной деятельности.

21. Установить единые нормы командировочных расходов для всех работников предприятия в размере 700 рублей в сутки.

В течение отчетного года нормы командировочных расходов могут быть изменены особым распоряжением генерального директора Общества.

22. Выдача наличных денег под отчет производится из кассы организации. Установить, что денежные средства под отчет выдаются на срок не более 14 дней. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3-х рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах (с приложением документов, подтверждающих расходы) и произвести окончательный расчет по ним. Целесообразность расходов должна быть проверена и подтверждена руководителем организации. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается. Список подотчетных лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет закрепить приказом руководителя организации.

23. Установить, что выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начислений, т.е. по отгрузке продукции и перехода права собственности.

24. В соответствии с ФЗ от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом, Общество формирует резервный фонд (Кредит счета 82.1 «Резервы, образованные в соответствии с законодательством») в размере 5% от уставного капитала, специальный, гарантийный ипотечный и иные целевые фонды.

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам не создавать;

Резерв предстоящих расходов на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создавать;

Резерв на предстоящие расходы по ремонту основных средств не создавать;

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов).

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;

- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям организации, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, по которым наблюдаются признаки их обесценения.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

25. Формирование финансового результата организации осуществлять с применением ПБУ 18/02 утвержденным приказом Минфина РФ от 19.11. 2002г. № 114н.

Различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль отражать по состоянию на отчетную дату.

Возникающие разницы в соответствии с ПБУ 18/02 отражать на счетах (субсчетах) бухгалтерского учета.

Генеральный директор
управляющей организации ООО «УК «СВ»



В.Ф.Загайнов



Положение об учетной политике для целей налогового учета
по организации ОАО «Ипотечная корпорация Удмуртской Республики»

1. Налоговый учет ведется бухгалтерией организации, возглавляемой главным бухгалтером.
2. Налоговый учет в организации ведется на основе регистров бухгалтерского учета с добавлением в них реквизитов, необходимых для налогового учета в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ.
3. К доходам Общества в целях налогообложения налогом на прибыль относится:
 - доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав по обычным видам деятельности:
 - выручка от реализации оказанных услуг, имущественных прав Общества (в соответствии со ст. 248, 249 НК РФ);
 - выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организационном рынке ценных бумаг (в соответствии со ст. 280 НК РФ).
 - внереализационные доходы (в соответствии со ст. 250 НК РФ).

Доходы Общества определять на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные Обществом доходы.

Признать доходом Общества от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а так же имущественных прав следующие виды доходов:

- выручку от оказанных услуг по андеррайтингу, услуг по проверке платежеспособности заемщика и прочих услуг, оказываемых Обществом;
- выручку от реализации имущественных прав (уступки прав требований по договорам займа (кредита));
- выручку в виде вознаграждения по договорам оказания услуг по сопровождению закладных, кредитов (займов) на приобретение строящегося жилья;
- выручку в виде опционной премии в связи с предоставлением Обществом опциона по закладным, а так же займам (кредитам) на приобретение строящегося жилья;
- доход от предоставления на возмездной основе денежных средств гражданам, прежде всего под залог жилого недвижимого имущества;

По операциям с закладными налоговая база определяется в соответствии с п. п. 1 и 3 ст. 279 НК РФ.

Внереализационными доходами Общества признать доходы, указанные в ст. 250 НК РФ, не являющимися доходами от реализации, в частности: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, прочие внереализационные доходы.

4. Метод признания доходов – метод начисления.

Для доходов от реализации услуг, датой получения дохода признается дата реализации услуги, определяемой в соответствии с договором или актом оказанной услуги, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

Под реализацией основных средств понимается передача их на возмездной основе покупателям по цене, определенной договором.

Под датой реализацией ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, понимать дату перехода права собственности на ценные бумаги, дату погашения ценных бумаг. Цену реализации определять исходя из условий договора купли-продажи, а при погашении – исходя из стоимости средств, полученных (подлежащих получению) в результате погашения.

Доходы от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определять по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Под реализацией имущества понимается реализация прочего имущества, не относящегося к ценным бумагам, покупным товарам и основным средствам. К такому имуществу, в частности, относятся нематериальные активы, материалы и другое имущество. Датой получения дохода является дата перехода права собственности на реализованное имущество к покупателю. Цена реализации прочего имущества и имущественных прав определяется условиями заключенных договоров.

Доход от реализации работ по договорам, заключенным на более чем один налоговый период и не предусматривающим поэтапную сдачу работ, распределяется пропорционально доле фактических расходов отчетного периода в общей сумме расходов, предусмотренных в смете к договору (или смете расходов, утвержденной в организации по договору).

При реализации финансовым агентом услуг финансирования под уступку денежного требования, а также реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг дата получения дохода определяется как день последующей уступки данного

требования или исполнения должником данного требования. При уступке продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях настоящей главы доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

Датой признания пени, штрафов при нарушении условий договора займа (кредита) считается дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда (пп. 8 п. 7 ст. 272 НК РФ). Пени (штраф) считается признанным должником после подписания им акта сверки или в случае уплаты суммы превышающей размер просроченных платежей и платежей текущего месяца.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Операции по уступке прав требования, вытекающих из договора займа, не оформленного залогом, классифицировать, как операции реализации имущественных прав.

5. Расходами признавать обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Обществом. Под обоснованными расходами понимать экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимать затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признавать любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Расходы признавать в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. Под экономически оправданными затратами понимать затраты (расходы), обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

6. Классификация и группировка расходов. Расходы Общества согласно ст. 252-253, 264, 265 НК РФ в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделять на: расходы, связанные с реализацией; внереализационные расходы.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включать обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией, на основании перечня расходов, относимых к

внереализационным, определенным в ст. 265 НК РФ, а именно: проценты, начисленные ежемесячно по долговым обязательствам, прочие.

Расходы для целей налогообложения признаются по методу начисления в соответствии со ст. 272 НК РФ. Расходы, связанные с реализацией ипотечных ценных бумаг (закладных) признавать в соответствии со ст. 280 НК РФ.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признавать таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Расходы признавать в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределять с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Датой осуществления материальных расходов признавать:

- дату передачи в производство сырья и материалов - в части сырья и материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);
- дату подписания налогоплательщиком акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

Амортизацию признавать в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы на оплату труда признавать в качестве расхода ежемесячно исходя из сумм начисленных расходов на оплату труда.

В составе внереализационных расходов при реализации или ином выбытии ценных бумаг отражается процентный доход по ценным бумагам, кроме государственных или муниципальных ценных бумаг, ранее учтенный в составе внереализационных доходов. Указанный процентный доход отражается в составе доходов при выбытии ценных бумаг соответствующей категории.

В составе внереализационных расходов при уступке права требования по выданному займу (приобретенному праву требования по кредитному договору) отражается процентный доход по выданному займу (приобретенному праву требования), ранее учтенный в составе внереализационных доходов.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признавать:

- 1) дату начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

- 2) дату расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления организации документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для расходов: в виде сумм комиссионных сборов; в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги); в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество; в виде иных подобных расходов;
- 3) дату перечисления денежных средств с расчетного счета организации - для расходов: в виде сумм выплаченных подъемных; в виде компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов;
- 4) дату утверждения авансового отчета - для расходов: на командировки; на содержание служебного транспорта; на представительские расходы; на иные подобные расходы;
- 5) последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте
- 6) дату реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
- 7) дату вступления в законную силу решения суда либо последний день месяца, в котором должен быть сделан платеж согласно графика платежей - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
- 8) дату перехода права собственности на иностранную валюту - для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признавать осуществленным и включать в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признавать осуществленным и включать в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения).

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитывать в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывать в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Общество ведет свою работу по различным видам деятельности. Расходы, которые несет организация для получения дохода, распределить точно к какому конкретно виду деятельности они относятся, невозможно. Например, менеджер отдела классической ипотеки занимается и выдачей займов, и проводит консультационные услуги физическим лицам. Так как нельзя определить базу для распределения затрат, установить, что все расходы, понесенные Обществом, считать косвенными и без распределения списывать на счет 90.02 «Себестоимость продаж» «Услуги».

Расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг) включаются в прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

К расходам организации на рекламу относятся:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, не указанные в настоящем пункте, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ. При расчете показателя "выручка от реализации", используемого при нормировании расходов на

рекламу, учитывается в том числе выручка от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

При осуществлении деятельности, связанной с оказанием услуг, сумма расходов, за отчетный период, в полном объеме относится на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного периода без распределения на остатки незавершенного производства.

7. Амортизируемым имуществом признавать имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые:

- находятся у Общества на праве собственности;
- используются для извлечения дохода;
- стоимость которых погашается, путем начисления амортизации;
- имеют срок полезного использования превышающий 12 месяцев;
- имеют первоначальную стоимость от 20 000 рублей.

Основные средства стоимостью менее 20 000 руб. за единицу списываются по мере их поступления в эксплуатацию на косвенные расходы. Приобретенные издания (книги, брошюры, и иные подобные объекты) не подлежат амортизации. Стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией в полном объеме в момент их приобретения.

Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя

Первоначальная стоимость имущества (включая НМА) определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если имущество получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ) сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Нематериальными активами признавать приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые для оказания услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам относятся:

- 1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- 2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- 4) исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места;
- 5) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- 6) владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определять как сумму расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определять как сумму фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК.

К нематериальным активам не относятся:

- 1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- 2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Амортизируемое имущество распределять по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признавать период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Общества.

Срок полезного использования определять на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Общество вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производить исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливать в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Общества).

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

Начислять амортизацию по объектам основных средств и нематериальных активов линейным методом. Общество не применяет пункт 1.1 статьи 259 НК. Сумму амортизации для целей налогообложения определять ежемесячно. Амортизацию начислять отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинать с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращать с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества по любым основаниям. Выбранный метод начисления амортизации не изменять в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществлять в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока

полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, определять срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Обществом, рассматривать как прочие расходы и признавать для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

8. При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов для целей налогообложения применяется метод стоимости единицы запаса.

9. Под долговыми обязательствами понимать кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Расходом признавать проценты, начисленные ежемесячно по долговому обязательству любого вида. Предельную величину процентов, признаваемую расходом, принимать равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях.

По долговым обязательствам, выраженным в иностранной валюте – 22%.

Под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам признавать внереализационным расходом Общества.

10. Резервы по гарантийному ремонту и обслуживанию, оплате предстоящих отпусков, по ремонту основных средств - не создавать.

11. Порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами (закладными)

Ценные бумаги (закладные) принимать к учету по фактической стоимости. Порядок налогообложения операций с ценными бумагами осуществляется согласно ст. 280 НК РФ.

Группировку доходов и расходов Общества от реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг осуществлять отдельно от прочих доходов и расходов Общества от реализации. Доходы и расходы, связанные с продажей ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке, отражать в налоговом учете отдельно.

Расходы, связанные с продажей ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, не могут уменьшать доходы от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке.

Расходы, связанные с продажей ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, не могут уменьшать доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке.

Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации, состоящая из суммы обязательств по договору, включающих в себя сумму основного долга и сумму неоплаченных процентов по ценной бумаге. Доходы Общества от реализации ценных бумаг уменьшать на расходы от реализации ценных бумаг. При формировании налоговой базы по операциям с ценными бумагами не учитывать косвенные расходы. Убыток по основной деятельности Общества уменьшать на величину прибыли, полученной по операциям с ценными бумагами. Убыток от реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг переносить на будущее соответственно в пределах прибыли полученной от операций с такими же ценными бумагами. Общество, получив убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами (перенести убытки на будущее) в порядке и на условиях, установленных ст. 283 НК РФ.

Закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств осуществления этого обязательства;

право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Налоговая база по операциям с залладными определяется отдельно, в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 279 НКРФ, как операции по уступке права требования.

Налоговая база определяется отдельно:

- по залладным, по которым кредитором (займодавцем) выступает Организация, (п.1 ст.270 НКРФ)
- по залладным, приобретенным у третьих лиц (п.3 ст.279 НКРФ).

Операции по залладным, приобретенным у третьих лиц, рассматриваются как операции по реализации финансовых услуг.

При реализации залладных третьему лицу, по которым кредитором (займодавцем) выступает Организация, дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта приема-передачи.

При реализации залладных, приобретенных у третьих лиц (реализации финансовых услуг), дата получения дохода определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования.

Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества, причитающегося Организации при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства.

Признание убытка по операциям с залладными, до наступления срока платежа по залладной, по которым кредитором (займодавцем) выступает Организация осуществляется в следующем порядке: размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую Организация уплатила бы с учетом требований статьи 269 НКРФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором займа (кредита).

Убыток по операциям с залладными, приобретенным у третьих лиц в налоговом учете признается в соответствии с п.2 ст. 268 НК РФ.

1. Определение суммы расходов, связанных с реализацией залладной. Расходы при реализации (или ином выбытии) залладных определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), если реализация произведена в месяце приобретения, в противном случае сумма основного долга рассчитанная с учетом полученного аннуитетного платежа, исходя из правил обращения залладных; суммы накопленного процентного дохода, уплаченной продавцу ценной бумаги, суммы накопленного процентного дохода, ранее учтенные в составе внереализационных доходов и не погашенных на дату уступки.

Платежи по залладной именуется по тексту настоящей учетной политики аннуитетным платежом и включают в себя основную сумму долга (ссудная задолженность) и проценты.

Доходы и расходы, связанные с получением аннуитетного платежа по закладной отражаются на дату исполнения должником данного требования.

Доходы и расходы, связанные с погашением закладной, отражаются на дату исполнения должником данного требования.

Расходы при погашении закладной определяются исходя из суммы уплаченной продавцу, увеличенные на сумму начисленных, но не оплаченных процентов, отраженных ранее в налоговом учете в составе внереализационных доходов, за минусом расходов, признанных при получении аннуитетного платежа по закладной

Расходы при реализации закладной определяются исходя из суммы уплаченной продавцу, увеличенные на сумму начисленных, но не оплаченных процентов, отраженных ранее в налоговом учете в составе внереализационных доходов, за минусом расходов, признанных при получении аннуитетного платежа по закладной.

2. Начисление и получение процентов по закладной.

В течение отчетного периода проценты, подлежащие получению по закладной, находят отражение в составе доходов по обычным видам деятельности.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Перечисленные на брокерский счет суммы не учитываются в составе расходов (п. 14 ст. 270 НК РФ).

Доходом от реализации акций на организованном рынке ценных бумаг (выручкой) является цена сделки. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с цен-

ной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то самостоятельно выбирается организатор торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг применять метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг ФИФО, то есть по стоимости первых по времени приобретений.

Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы относить на счет 91.02 «Внерезидентные расходы» согласно ст. 265 п.1 пп.4 НК РФ.

12. По итогам каждого отчетного (налогового) периода исчисляется сумма авансового платежа, исходя из ставки налога на прибыль и суммы прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода организация исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном ст. 286 НК РФ.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа,

подлежащего уплате в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

При наличии нескольких обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ, распределение прибыли по каждому из них не производится. При этом налог в бюджет этого субъекта уплачивается по месту нахождения аппарата управления ОАО «ИКУР». О принятом решении необходимо уведомить налоговые органы.

Налог по месту нахождения обособленного подразделения, расположенного на территории субъекта РФ, отличного от указанного в абзаце выше, исчисляется из той доли прибыли, которая приходится на него. Эта доля определяется как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в сумме расходов на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по организации. При этом выбранный показатель должен быть неизменным в течение всего налогового периода.

При исчислении сумм авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, по месту нахождения Общества показатель остаточной стоимости амортизируемого имущества за отчетный (налоговый) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на первое число каждого месяца отчетного (налогового) периода и первое число следующего за отчетным (налоговым) периодом месяца, на количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде, увеличенное на единицу.

13. При реализации прав требования по договорам займа операции в налоговом учете отражаются как операции по реализации имущественных прав. При этом если по указанным операциям сложится убыток, то он признается в налоговом учете в соответствии с требованиями ст.279 НКРФ как по операциям, связанным с уступкой прав требования.

14. При реализации основных средств, когда остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, признается убытком, учитываемым в целях налогообложения в следующем порядке. Полученный убыток включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Порядок определения и учета убытка, полученного при реализации основного средства, для целей налогообложения прибыли организаций установлен ст.268 Налогового кодекса Российской Федерации.

15. На основании Федерального закона от 22 июля 2005 г. № 119-ФЗ. с 01.01.2006 г. дату возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость определять по мере отгрузки и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов (датой реализации товаров (работ, услуг) считать день отгрузки товаров (работ, услуг)).

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) организации по операциям, как облагаемым налогом, так и освобождаемым от налогообложения:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 ст. 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Данная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период. В случае если доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имуществен-

ных прав, операции, по реализации которых, не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство, сумма налога подлежит вычету в полном объеме.

А) Обеспечение раздельного учета дохода, облагаемых и необлагаемых налогом на добавленную стоимость.

В целях обеспечения раздельного учета выручки от операций, как облагаемым, так и не облагаемым налогом на добавленную стоимость, организацией используются следующие уровни аналитики, открытые к счету 90/1 «Выручка»:

1 уровень: выручка на счетах бухгалтерского учета разделяется по видам деятельности, видам оказываемых услуг, реализации товаров.

2 уровень: выручка по видам осуществляемой деятельности разделяется на облагаемую, и не облагаемую налогом на добавленную стоимость.

90/1/1 «Реализация без НДС»

90/1/2 «Реализация услуг 18% НДС »

При реализации ценных бумаг или выбытии прочего имущества, а также при получении иного дохода, подлежащего включению в операции облагаемые или операции не облагаемые НДС согласно статье 149 НК РФ, применяются следующие уровни аналитики к счету 91 «Прочие доходы и расходы»:

1 уровень: выручка на счетах бухгалтерского учета разделяется по видам деятельности, реализации имущества.

2 уровень: выручка по видам осуществляемой деятельности разделяется на облагаемую, и не облагаемую налогом на добавленную стоимость.

91/1 «Прочие доходы»/Реализация ценных бумаг/ «Без НДС»,

91/1 «Прочие доходы»/Реализация основных средств/ «с НДС 18%».

Особенности состава доходов для признания их операциями, облагаемыми и не облагаемыми НДС

| Вид дохода | Определение суммы при включении в базу для распределения НДС | Облагаемая /необлагаемая НДС операция |
|----------------------------------|---|---|
| Реализация ценных бумаг | Сумма дохода, полученная от реализации ценных бумаг | Не облагаемая |
| Передача имущественных прав | Сумма превышения величины дохода, полученного над суммой расходов на приобретение указанного имущественного права | Облагаемая. В том случае, если уступка вытекает из договора займа или других не облагаемых НДС операций – не облагаемая |
| Операция по предоставлению займа | Сумма начисленного процентного дохода | Не облагаемая |

Передача собственного векселя поставщику товаров (работ, услуг) в качестве расчетов за поставку товаров (работ, услуг) не признается операцией по реализации и не участвует в пропорции по определению облагаемых и необлагаемых НДС операций.

Б) Расчет суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей включению в себестоимость продукции (работ, услуг), операции по реализации которых, освобождены от налогообложения по НДС, производится в следующем порядке.

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) организации по операциям, облагаемым налогом принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость.

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) организации по операциям, не облагаемым НДС учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 ст. 170 НК РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость.

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) организации по операциям, как облагаемым, так и не облагаемым НДС, принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или)

реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых, подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

В целях обеспечения достоверности распределения сумм налога на добавленную стоимость, на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», осуществляется ведение учета входящего налога на добавленную стоимость на следующих субсчетах:

- 19/01 НДС при приобретении основных средств
- 19/02 НДС по приобретенным нематериальным активам
- 19/03 НДС по приобретенным материально-производственным запасам
- 19/04 НДС по услугам
- 19/05 НДС, по операциям облагаемым НДС
- 19/07 НДС по операциям, не облагаемым НДС
- 19/08 НДС при строительстве основных средств

Ведение отдельного учета сумм «входного» НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) осуществлять путем оформления отчетов о распределении сумм входного НДС в разрезе полученных счетов – фактур от поставщиков и видов товаров (работ, услуг) (Приложение № 8 к данному Положению)

По дебету счета 19/01, 19/02, 19/03, 19/04 отражаются суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товаром, работам, услугам, используемым в деятельности, облагаемой и необлагаемой НДС.

Вычет налога по приобретенным товарам (работам, услугам) по облагаемой НДС деятельности производится в общем порядке, при соблюдении требований ст. 171, 172 НК РФ.

По приобретенным товарам (работам, услугам), принадлежность которых к конкретному виду деятельности определить не представляется возможным учет сумм налога на добавленную стоимость ведется программными средствами «1С: Предприятие 8.1».

В целях определения сумм списания налога на добавленную стоимость, по указанным выше операциям производится следующий расчет.

Налог на добавленную стоимость, подлежащий распределению, ежеквартально распределяется на суммы НДС, принимаемого к вычету, и суммы НДС, учитываемого в расходах в соответствии со статьей 170 НК РФ, пропорционально долям выручки, полученной от реализации облагаемых НДС и необлагаемых НДС реализаций. При расчете пропорции НДС,

относящийся к выручке от реализации товаров (работ, услуг), исключается. Размер выручки, полученной по договорам уступки права требования, и учитываемой в составе выручки от реализации, облагаемой НДС, как сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или при прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам общехозяйственного назначения распределяется в порядке, указанном выше. Доля налога на добавленную стоимость, полученная в результате распределения, не подлежащая принятию к вычету, учитывается в стоимости основного средства.

16. Налог на имущество исчисляется и уплачивается в порядке установленном главой 30 НК РФ, законом УР от 27.11.03 № 55-РЗ.

Налог на имущество относится к региональным налогам.

Плательщиком налога является Общество – как организация, имеющая в собственности имущество. Объектом налогообложения является движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность) находящееся на балансе Общества в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Налоговая база формируется на основании данных бухгалтерского учета. Имущество для целей налогообложения формируется по остаточной стоимости. Налоговая база определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемая объектом налогообложения.

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной от сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода, и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу. Не облагается данным налогом имущество, перечисленное в п. 4 ст. 374 НК РФ. Налоговым периодом по налогу на имущество признается календарный год, отчетными периодами – первый квартал, полугодие, и девять месяцев календарного года. Ставки налога на имущество устанавливаются законами субъектов РФ. Ставка налога – 2,2 %. Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей в бюджет регламентируется ст. 382 НК РФ. Исчисленная сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет и относится на операционные расходы Общества. Порядок и сроки уплаты налога (авансовых платежей), формы отчетности по налогу устанавливаются ст. 283 НК РФ.

17. По всем остальным существенным моментам налогообложения, не указанным в настоящей учетной политике для целей налогообложения, Общество руководствуется положениями Налогового Кодекса Российской Федерации.

Данная учетная политика является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения налогового учета, значительных изменений может дополняться отдельными приказами по Обществу с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

Генеральный директор
управляющей организации ООО «УК «СВ»



В. Ф. Загайнов



сделка

Приложение
к Приказу Минфина РФ
от 22.07.2003 № 67н

Удмуртстат 30
«___» _____ 20__ г.
Коды показателей бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Роскомстата РФ № 475, Минфина РФ № от 14.11.2003)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2010 г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
ИЖЕВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ"
Индивидуальный номер налогоплательщика
Основание: Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества
Юридическая форма/форма собственности:
Тип акционерных общества/Частная собственность
Масштаб измерения: тыс. руб.
Место нахождения (адрес): 426076, 18, ИЖЕВСК Г, КОММУНАРОВ УЛ, 212,

| | | | |
|--------------------------|------------|----|----|
| Форма №1 по ОКУД | КОДЫ | | |
| Дата (год, месяц, число) | 0710001 | | |
| по ОКПО | 2010 | 12 | 31 |
| ИНН | 14739677 | | |
| по ОКВЭД | 1835056943 | | |
| по ОКОПФ / ОКФС | 65.22.3 | | |
| по ОКЕИ | 47 | 16 | |
| | 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 | 256 | 0 |
| Основные средства | 120 | 13847 | 2097 |
| Незавершенное строительство | 130 | 0 | 1364 |
| Долговые вложения в материальные ценности | 135 | 0 | 1421 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 630722 | 621282 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 90 | 319 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | 138 | 97 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 645053 | 626580 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 405 | 15375 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 3 | 4 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | - | - |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 366 | 0 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 0 | 15215 |
| товары отгруженные | 215 | - | - |
| расходы будущих периодов | 216 | 36 | 156 |
| 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 | 144049 | 107993 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 2137 | 1789 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 30566 | 53159 |
| Денежные средства | 260 | 27261 | 34165 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 29 | 0 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 202310 | 210692 |
| БАЛАНС | 300 | 847363 | 837272 |

МФН ИЖР России №9 по УР
ПРИНЯТО - 29.03.2011г
ОСНАЛОГИ ИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.М. Подпись

| ПАССИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 424400 | 424400 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | (-) | (-) |
| Добавочный капитал | 420 | 28348 | 28348 |
| Резервный капитал | 430 | 16078 | 16307 |
| в том числе: | | | |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 16078 | 16307 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 34608 | 37294 |
| Целевое финансирование | 480 | - | - |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 503434 | 506349 ✓ |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 0 | 20023 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | 209603 ✓ | 205708 ✓ |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 209603 ✓ | 225731 ✓ |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | 131635 ✓ | 50872 ✓ |
| Кредиторская задолженность | 620 | 2691 ✓ | 54320 ✓ |
| в том числе: | | | |
| поставщики и подрядчики | 621 | 88 ✓ | 83 ✓ |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 616 ✓ | 1454 ✓ |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 191 ✓ | 444 ✓ |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 873 ✓ | 1244 ✓ |
| прочие кредиторы | 625 | 923 ✓ | 51095 ✓ |
| 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 | 134326 ✓ | 105192 ✓ |
| БАЛАНС | 700 | 847363 ✓ | 837272 ✓ |
| Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах | | | |
| Арендованные основные средства | 910 | 8215 | 9085 ✓ |
| 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 | 787615 ✓ | 728070 ✓ |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | 551490 ✓ | 786507 ✓ |
| Износ жилищного фонда | 970 | - | - |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов | 980 | - | - |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | 460 | 460 |

Руководитель



ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Шихомарин А. А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 18

марта

г.

OS

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 2010 г.

Форма №2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

| КОДЫ | | |
|-----------------------|----|----|
| 0710002 | | |
| 2010 | 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
"МУРГТСКОЙ 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.

| Показатель наименование | код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|-----|--------------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 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 | 77991 | 66173 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (19641) | (11340) |
| Валовая прибыль | 029 | 58350 | 54833 |
| Коммерческие расходы | 030 | (1189) | (-) |
| Управленческие расходы | 040 | (33998) | (30803) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 23163 | 24030 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 1873 | 4562 |
| Проценты к уплате | 070 | (12064) | (21724) |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 50 | 280 |
| Прочие доходы | 090 | 271726 | 196762 |
| Прочие расходы | 100 | (279100) | (197086) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 5648 | 6824 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 229 | 24 |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | - | - |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (2498) | (2241) |
| Дополнительные показатели | 151 | (5) | (25) |
| Текущий налог на прибыль с полученных дивидендов | 152 | (5) | (25) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 3374 | 4582 |
| СПРАВОЧНО | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 1150 | 908 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | | - | - |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | - | - |

МРР ОБС РОССИИ №9 ПО УР
ПРИНЯТО - 29.03.2011г
ГОСНАЛОГИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.А. Подпись

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Показатель наименование | код | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|---|-----|--------------------|--------|--|--------|
| | | 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 | | 365 | 63 | 1885 | 30 |
| 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 | | 45 | - | 2 | - |

Руководитель

ЗАГАЙНОВ В. Ф.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

2011 г.



[Handwritten mark]

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2010 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:

Открытые акционерные общества/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Форма №3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

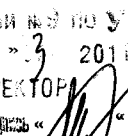
по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

| КОДЫ | | |
|------------|----|----|
| 0710003 | | |
| 2010 | 12 | 31 |
| 14739677 | | |
| 1835056943 | | |
| 65.22.3 | | |
| 47 | 16 | |
| 384 | | |

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 2009 г. (предыдущий год) | | 338100 | 14731 | 10835 | 35854 | 399520 |
| Изменения в учетной политике | | X | X | X | - | - |
| Результат от переоценки объектов основных средств | | X | - | X | - | - |
| Остаток на 1 января предыдущего года | | 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 | | X | X | 5243 | (5243) | 0 |
| Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций | | 86300 | X | X | X | 86300 |
| увеличения номинальной стоимости акций | | - | X | X | X | - |
| реорганизации юридического лица | | - | X | X | - | - |
| Дополнительные данные, в том числе: эмиссионный доход от продажи акций | | 0 | 13617 | - | - | 13617 |
| Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций | | (-) | X | X | X | - |
| уменьшения количества акций | | (-) | X | X | X | - |
| реорганизации юридического лица | | (-) | X | X | (-) | (-) |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года | | 424400 | 28348 | 16078 | 34608 | 503434 |
| 2010 г. (отчетный год) | | | | | | |
| Изменения в учетной политике | | X | X | X | - | - |
| Результат от переоценки объектов основных средств | | X | - | X | - | - |

МРК РФ от 10.01.2008 № 3 по УР
ПРИНЯТО 29.03.2010 Г.
СОСНАЛОГИЧЕСКИЙ ИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.А. Подпись: 

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|-----|--------|-------|-------|-------|--------|
| Остаток на 1 января отчетного года | 100 | 424400 | 28348 | 16078 | 34608 | 503434 |
| Результат от пересчета иностранных валют | | X | - | X | X | - |
| Чистая прибыль | | X | X | X | 3374 | 3374 |
| Дивиденды | | X | X | X | (459) | 459 |
| Отчисления в резервный фонд | 110 | X | X | 229 | (229) | 0 |
| Увеличение величины капитала за счет: | | | | | | |
| дополнительного выпуска акций | 121 | - | X | X | X | - |
| увеличения номинальной стоимости акций | 122 | - | X | X | X | - |
| реорганизации юридического лица | 123 | - | X | X | - | - |
| 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 | 16307 | 37294 | 506349 |

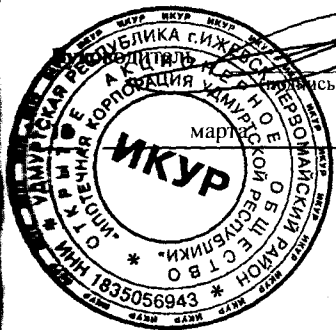
II. Резервы

| 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 | | 10835 | 5243 | (-) | 16078 |
| данные отчетного года | | 16078 | 229 | (-) | 16307 |
| 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 | |
| 1) Чистые активы | 200 | 503434 | | 506349 | |
| | | Из бюджета | | Из внебюджетных фондов | |
| | | за отчетный год | за предыду- щий год | за отчетный год | за предыду- щий год |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2) Получено на: | | | | | |
| расходы по обычным видам деятельности - всего | 210 | - | - | - | - |
| капитальные вложения во внеоборотные активы | 220 | 15400 | 20958 | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| компенсация физическим лицам согласно Постановлений Правительства УР | | 15400 | 20958 | - | - |



ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(расшифровка подписи)

2011 г.

(Handwritten mark)

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 2010 г.

Форма №4 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

| КОДЫ | | |
|------------------|----|----|
| 0710004 | | |
| 2010 | 12 | 31 |
| по ОКПО 14739677 | | |
| ИНН 1835056943 | | |
| по ОКВЭД 65.22.3 | | |
| 47 | 16 | |
| по ОКЕИ 384 | | |

Организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ
УДМУРТСКОЙ 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.

| Показатель | | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|-----|--------------------|---|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | | 27261 | 13850 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | | 29090 | 18227 |
| | | | |
| Прочие доходы | | 48660 | 56232 |
| Денежные средства, направленные: | | | |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 150 | (16519) | (16098) |
| на оплату труда | 160 | (12888) | (11912) |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 | (13203) | (22952) |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | (12328) | (12182) |
| | | | |
| на прочие расходы | | (27399) | (39728) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | | (4587) | (28413) |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных оборотных активов | 210 | 15137 | 1936 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов | 220 | 230505 | 119459 |
| Полученные дивиденды | 230 | 46 | 255 |
| Полученные проценты | 240 | 39220 | 38947 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 250 | 16000 | - |
| Прочие доходы | | 93743 | 92700 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных физическим лицам | | 93743 | 92700 |
| Приобретение дочерних организаций | 280 | (-) | (-) |
| | | | |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 290 | (292) | (864) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | (10411) | (28783) |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | (30000) | (-) |
| Прочие расходы | | (332272) | (205742) |
| Займы, предоставленные физическим лицам | | (332272) | (205742) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 340 | 21676 | 17908 |

Моя печать России №9 по УР
Принято - 09.02.2011
СОЦИАЛОГИЧЕСКИЙ ИНСПЕКТОР
МЕДВЕДЕВ Д.А. Пермь

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-----|----------|----------|
| денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| изменения от эмиссии акций или иных долевых бумаг | | 0 | 99916 |
| изменения от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | | 179832 | 34000 |
| доходы | | 49983 | - |
| исчисленные займов и кредитов (без процентов) | 500 | (240000) | (110000) |
| исчисленные обязательства по финансовой аренде | | (-) | (-) |
| денежные средства от финансовой деятельности | | (10185) | 23916 |
| увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 6904 | 13411 |
| денежных средств на конец отчетного периода | | 34165 | 27261 |
| влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | - | - |

Руководитель

ЗАГАЙНОВ В. Ф.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

2011 г.



[Handwritten mark]