

Аудиторское заключение

Адресат: акционеры Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и иные пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Сокращенное наименование: ОАО «АИЖК».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700262270 (свидетельство о государственной регистрации № 067.470 от 5 сентября 1997 года, выданное Московской регистрационной палатой; свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 005424887 от 30 сентября 2002 года, выданное Управлением МНС по г. Москве).

Место нахождения: 117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69, корп. Б.

Сведения об аудиторе:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит».

Сокращенное наименование: ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739314448 (свидетельство о государственной регистрации № 470.740 от 17 февраля 1992 года, выданное Московской регистрационной палатой; свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 007858681 от 4 октября 2002 года, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве).

Место нахождения: 109180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 25-27/2 (тел. 967-0495, факс 967-0497).

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд 3, офис 701.


Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которого является ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»: Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 10202000095.

Global in Reach, Local in Touch

ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»

Россия, 123610, Москва, Краснопресненская наб. 12, подъезд 3, офис 701, Тел.: (495) 967-04-95, факс: (495) 967-04-97, e-mail: info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru
ИНН 7706113254 Р/с 40702310538040102385 в Тзврскайт ОПС 7382 Сберегания России г. Москва № 3610181040000000225 БИК 044525225

НЛБ Внешаудит - член  International - международной организации профессиональных бухгалтеров, входящих в состав

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АИЖК», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала и отчета о прибылях и убытках за 2010 год, других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительной записки.

*Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство ОАО «АИЖК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 ОАО «АИЖК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

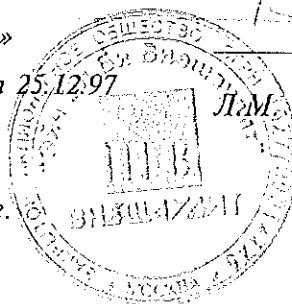
Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Российской Федерации.

Генеральный директор ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»

(квалификационный аттестат аудитора № K010089 от 25.12.97
в области общего аудита, номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций — 20402002484)

Дата аудиторского заключения — 30 марта 2011 г.



Л.М. Митрофанов

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2010 г.

Форма №1 по ОКУД		КОДЫ		
		0710001		
Дата (год, месяц, число)		2010	12	31
Организация	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	по ОКПО 47247771		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7729355614		
Код деятельности		по ОКВЭД 65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности		47	12	
		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Адрес нахождения (адрес)	7418, Москва г, Новочеремушкинская, дом № 69, корпус Б			

Дата утверждения

Дата отправки / принятия

Форма 0710001 с.1

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
материальные активы	110	8 080	6 150
нематериальные средства	120	107 168	81 828
завершенное строительство	130	2 091	-
долгосрочные вложения в материальные ценности	135	4 565	-
долгосрочные финансовые вложения	140	105 630 085	135 025 188
налоговые активы	145	18 560	29 953
прочие внеоборотные активы	150	5 898	6 036
Итого по разделу I	190	105 776 447	135 149 155
II. Оборотные активы			
денежные средства	210	450 185	968 351
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	461	13
затраты в незавершенном производстве	213	-	10
готовая продукция и товары для перепродажи	214	69 870	611 157
товары отгруженные	215	-	16 091
расходы будущих периодов	216	379 854	341 080
долговая задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	628 470	324 455
долговая задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	3 744 328	5 605 372
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	33 433	44 751
долгосрочные финансовые вложения	250	58 481 104	46 131 294
прочие средства	260	625 405	3 830 102
Итого по разделу II	290	63 929 492	56 859 574
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	169 705 939	192 008 729

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
ставный капитал	410	95 590 000	95 590 000
езервный капитал	430	121 926	528 982
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	121 926	528 982
ераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	10 749 861	17 262 838
Итого по разделу III	490	106 461 787	113 381 820
IV. Долгосрчные обязательства			
аймы и кредиты	510	58 180 003	72 948 124
тложенные налоговые обязательства	515	31	94
Итого по разделу IV	590	58 180 034	72 948 218
V. Краткосрочные обязательства			
аймы и кредиты	610	2 920 000	3 460 000
редиторская задолженность	620	741 639	1 089 533
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	128 146	164 929
задолженность перед персоналом организации	622	80	1 104
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	8	-
задолженность по налогам и сборам	624	74 994	13 001
прочие кредиторы	625	538 411	910 499
оходы будущих периодов	640	38 276	40 749
рочие краткосрочные обязательства	660	1 364 203	1 088 409
Итого по разделу V	690	5 064 118	5 678 691
АЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	169 705 939	192 008 729

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
рендованные основные средства	910	241 874	177 794
писанная в убыток задолженность неплатежеспособных эбиторов	940	299	145
беспечения обязательств и платежей полученные	950	249 069 999	328 415 195
беспечения обязательств и платежей выданные	960	2 529 013	23 415 770

/ководитель _____ (подпись)	Семеняка Александр Николаевич _____ (расшифровка подписи)	Главный бухгалтер	Чернышова Любовь Борисовна _____ (расшифровка подписи)
-----------------------------------	---	-------------------	--

28 марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Декабрь 2010г.

Форма №2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по
ипотечному жилищному кредитованию"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Код деятельности

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения в тыс. рублей

по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710002		
2010	12	31
47247771		
7729355614		
65.23		
47	12	
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	25 920 492	10 065 918
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(14 403 563)	(890 094)
Валовая прибыль	029	11 516 929	9 175 824
Коммерческие расходы	030	(1 719)	(3)
Управленческие расходы	040	(2 963 645)	(2 195 432)
Прибыль (убыток) от продаж	050	8 551 565	6 980 389
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	5 760 298	7 568 583
Проценты к уплате	070	(5 842 849)	(4 631 177)
Прочие доходы	090	17 740 779	3 274 059
Прочие расходы	100	(16 777 305)	(2 226 052)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	9 432 488	10 965 802
Отложенные налоговые активы	141	11 411	13 121
Отложенные налоговые обязательства	142	(82)	2
Текущий налог на прибыль	150	(1 999 493)	(1 948 051)
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	(2)	(2)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	7 444 322	9 030 872
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	200 481	(7 050)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	1 735 676	-	969 044	19
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	45 817	1 013	20 764
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	140	92	273	487
Зачисление дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Семеняка
Александр
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Чернышова
Любовь Борисовна

(расшифровка подписи)

28 марта 2011 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за Январь - Декабрь 2010г.

Форма №3 по ОКУД		КОДЫ		
		0710003		
Дата (год, месяц, число)		2010	12	31
Организация Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"		по ОКПО 47247771		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7729355614		
деятельности		по ОКВЭД 65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности		47	12	
по ОКФС				
Единица измерения в тыс. рублей		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
Баланс на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	14 090 000	1 500 000	71 319	1 782 268	17 443 587
Баланс на 1 января предыдущего года	030	14 090 000	1 500 000	71 319	1 782 268	17 443 587
Чистая прибыль	032	X	X	X	9 030 872	9 030 872
Прочие	033	X	X	X	(11 590)	(11 590)
Числения в резервный фонд	040	X	X	50 607	(50 607)	-
Изменение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	051	80 000 000	X	X	X	80 000 000
добавочного капитала	054	1 500 000	(1 500 000)	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
Переоценка налоговой ставки	064	-	-	-	(1 082)	(1 082)
Баланс на 31 декабря предыдущего года	070	95 590 000	-	121 926	10 749 861	106 461 787
Баланс на 1 января отчетного года	100	95 590 000	-	121 926	10 749 861	106 461 787
Чистая прибыль	102	X	X	X	7 444 322	7 444 322
Дивиденды, бонус, прочие	103	X	X	X	(524 289)	(524 289)
Числения в резервный фонд	110	X	X	407 056	(407 056)	-
Баланс на 31 декабря отчетного года	140	95 590 000	-	528 982	17 262 838	113 381 820

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь- зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
Резервы, образованные в соответствии с законодательством (наименование резерва)					
на начало предыдущего года	151	71 319	50 607	-	121 926
на начало отчетного года	152	121 926	407 056	-	528 982
Оценочные резервы:					
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей (наименование резерва)					
на начало предыдущего года	171	-	-	-	-
на начало отчетного года	172	-	81 552	-	81 552
Резервы по сомнительным долгам (наименование резерва)					
на начало предыдущего года	171	-	-	-	-
на начало отчетного года	172	-	867 248	-	867 248

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	5
Исходные активы	200	106 500 063	113 422 569

Соводитель

(подпись)

Семеняка
Александр
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Чернышова
Любовь Борисовна

(расшифровка подписи)

28 марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за Январь - Декабрь 2010г.

Форма №4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

К О Д Ы		
0710004		
2010	12	31
47247771		
7729355614		
65.23		
47	12	
384		

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН

Деятельности по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения в тыс. рублей по ОКЕИ

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Баланс денежных средств на начало отчетного года	010	59 081 205	52 289 432
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Поступления, полученные от покупателей, заказчиков	020	15 024 254	8 533 757
Прочие доходы	110	40 905	15 309 881
Выпущенные средства, направленные:	120	(11 699 281)	(46 026 491)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(2 137 611)	(1 700 135)
на оплату труда	160	(769 161)	(433 232)
на выплату дивидендов, процентов	170	(6 194 782)	(3 752 862)
на расчеты по налогам и сборам	180	(2 462 403)	(2 014 713)
на расчеты с внебюджетными фондами	181	(57 017)	(46 863)
на прочие расходы	190	(78 307)	(38 078 686)
Итого денежные средства по текущей деятельности	200	3 365 878	(22 182 853)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступка от продажи объектов основных средств и иных оборотных активов	210	2 110	-
Поступка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	15 599 624	1 699 104
Полученные проценты	240	6 143 740	6 388 438
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	98 171	-
Прочие поступления по инвестиционной деятельности	260	228 121	14 396 644
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(32 456)	(30 745)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(17 056 773)	(13 604 688)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(4 657 265)	(24 343)
Прочие расходы по инвестиционной деятельности	320	-	(21 673 776)
Итого денежные средства по инвестиционной деятельности	340	325 272	(12 849 366)

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
дополнения от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	20 000 000
дополнения от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	17 997 150	28 001 434
погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(2 920 000)	(6 176 436)
погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	(1 005)
использованные денежные средства по финансовой деятельности	430	15 077 150	41 823 993
чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и эквивалентов	440	18 768 300	6 791 774
сальдо денежных средств на конец отчетного периода	450	77 849 505	59 081 206
изменения в результате влияния изменений курса иностранной валюты по переоценке к рублю	460	-	-

Соводитель

(подпись)

Семеняка
Александр
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Чернышова
Любовь Борисовна
(расшифровка подписи)

28 марта 2011 г.

Закрыто
999
(340-44)

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за Январь - Декабрь 2010г.

Форма №5 по ОКУД		КОДЫ		
Дата (год, месяц, число)		0710005		
Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"		2010	12	31
по ОКПО		47247771		
ИНН		7729355614		
по ОКВЭД		65.23		
по ОКОПФ/ОКФС		47	12	
по ОКЕИ		384		

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Единица измерения в тыс. рублей

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 (включительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	12 431	-	(799)	11 632
в том числе:					
правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	12 293	-	(799)	11 494
владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	137	-	-	137
иное	040	8 105	-	(819)	7 286

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Организация нематериальных активов - всего	050	12 455	12 768
в том числе:			
Программа ЕИС "АИЖК"	051	11 168	11 494

Основные средства

Показатель		Наличие на	Поступило	Выбыло	Наличие на
наименование	код	начало отчет- ного года			конец отчет- ного периода
1	2	3	4	5	6
жения и передаточные устройства	075	-	4 610	-	4 610
ы и оборудование	080	129 911	20 227	-	150 137
портные средства	085	10 359	7 169	(4 404)	13 124
е виды основных средств	110	107 697	7 827	(1 095)	114 429
Итого	130	247 967	39 832	(5 499)	282 300

Показатель		На начало отчетного	На конец отчетного
наименование	код	года	периода
1	2	3	4
тизация основных средств - всего	140	140 799	200 472
ом числе:			
аний и сооружений	141	-	198
шин, оборудования, транспортных средств	142	65 156	108 860
угих	143	75 643	91 414
чено объектов основных средств в аренду - всего	160	241 874	177 794

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь- зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
ество для передачи в лизинг	210	4 610	-	(4 610)	-
Итого	250	4 610	-	(4 610)	-
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
тизация доходных вложений ериальные ценности	260	45	-		

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрчные		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
клады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	5 000 000	6 500 000	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	5 000 000	6 500 000	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	35	-
ценные бумаги других организаций - всего	520	21 015 403	18 807 568	-	-
предоставленные займы	525	79 591 381	107 215 346	-	2 080 426
депозитные вклады	530	-	-	58 455 800	43 957 000
прочие	535	23 301	2 502 274	25 269	93 868
Итого	540	105 630 085	135 025 188	58 481 104	46 131 294
из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
ценные бумаги других организаций - всего	560	12 134 195	4 596 774	-	-
Итого	570	12 134 195	4 596 774	-	-
ПРАВОВОЧНО.					
по финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	155 782	111 121	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	3 744 328	5 605 372
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	33 433	44 751
авансы выданные	612	71 749	52 024
прочая	613	3 639 146	5 508 597
длгосрочная - всего	620	628 470	324 455
в том числе:			
прочая	623	628 470	324 455
Итого	630	4 372 799	5 929 827
кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	5 025 843	5 637 942
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	128 146	164 929
авансы полученные	642	1 405	18 353
расчеты по налогам и сборам	643	74 994	13 001
кредиты	644	520 000	2 080 000
займы	645	2 400 000	1 380 000
прочая	646	1 901 299	1 981 658
длгосрочная - всего	650	58 180 003	72 948 124
в том числе:			
кредиты	651	2 080 000	3 000 000
займы	652	56 100 003	69 948 124
Итого	660	63 205 846	78 586 066

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
материальные затраты	710	4 425	5 114
затраты на оплату труда	720	761 067	483 084
взношения на социальные нужды	730	57 623	49 261
амортизация	740	66 883	75 408
прочие затраты	750	2 073 646	1 582 565
итого по элементам затрат	760	2 963 645	2 195 432
изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	766	(38 774)	(22 712)

Обеспечения

Форма 0710005 с. 6

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	810	249 069 999	328 415 195
Имущество, находящееся в залоге	820	249 069 999	328 415 195
из него:			
прочее	823	249 069 999	328 415 195
Выданные - всего	830	2 529 013	23 415 770
Имущество, переданное в залог	840	2 529 013	23 415 770
из него:			
прочее	843	2 529 013	23 415 770

Руководитель

(подпись)

28 марта 2011 г.

Семеняка
Александр
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Чернышова
Любовь Борисовна

(расшифровка подписи)

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
1. Нематериальные активы	110	8 080	6 150
2. Основные средства	120	107 168	81 828
3. Незавершенное строительство	130	2 091	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	4 565	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250-252	164 111 189	181 156 482
6. Прочие внеоборотные активы <2>	150	24 458	35 989
7. Заласы	210	450 185	968 351
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	4 372 798	5 929 827
10. Денежные средства	260	625 405	3 830 102
11. Прочие оборотные активы	270	-	-
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		169 705 939	192 008 729
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	58 180 003	72 948 124
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	520	31	94
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	2 920 000	3 460 000
16. Кредиторская задолженность	620	741 639	1 089 533
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	650	-	-
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	1 364 203	1 088 409
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		63 205 876	78 586 160
Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		106 500 063	113 422 569
21. расчету (стр. 20))			

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

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

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

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

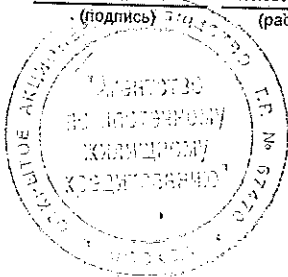
<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Руководитель

Семеняка Александр
Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Чернышова Любовь
Борисовна
(подпись) (расшифровка подписи)



Пояснительная записка к балансу за 2010 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69, кор. Б, ИНН 7729355614 - акционерное общество со 100% государственным капиталом. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Все акции Агентства оплачены и размещены среди его учредителя – акционера на общую сумму 95 590 000 тысяч рублей, что составляет 38 236 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. В 2010 году уставной капитал компании не изменялся. Дата регистрации Агентства 05.09.1997г.

Предметом деятельности Агентства является развитие федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в России, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основные направления деятельности Агентства – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требования по ипотечным кредитам и займам (рефинансирование) и развитие рынка ипотечных ценных бумаг. Одной из ключевых социально-экономических задач, решаемых в настоящий момент, является формирование рынка доступного жилья, как за счет увеличения объемов жилищного строительства, так и за счет создания условий для увеличения платежеспособного спроса на жилье путем развития системы ипотечного жилищного кредитования. Основными участниками российской системы рефинансирования ИЖК, помимо АИЖК являются региональные операторы, первичные кредиторы (банки и небанковские организации, предоставляющие ипотечные займы), сервисные агенты, оценочные и страховые компании. Участники рынка ипотечного кредитования при взаимодействии с АИЖК руководствуются едиными правилами и требованиями, изложенными в Стандартах процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов.

В первом квартале 2010 года Агентством в соответствии с решением Наблюдательного совета (протокол № 6 от 16.04.2009г) была создана «Страховая компания АИЖК» с уставным капиталом 1 500 000 тыс. рублей для развития ипотечного страхования.

В соответствии с ПБУ 11/2008 п.12 Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является связанной стороной и имеет 100 % пакет акций «АИЖК». Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» также является связанной стороной. АИЖК имеет 99,99% акций дочерней компании. «Страховая компания АИЖК» также является связанной стороной, АИЖК имеет 99,96 % акций дочерней компании.

Агентство в 2010 году выдало заем дочерней компании АИЖК в сумме 1 309 871, 2 тыс. рублей и поручительство по выпуску облигаций серии 01 на

сумму основного долга и купона 1 933 500 тыс. рублей. В 2010 году продано залладных в АРИЖК на сумму 272 416,3 тыс. рубль и выкуплено на сумму 98 929 тыс. рублей.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности был размещен облигационный заем А-17 на сумму 8 000 000 тыс. рублей 09.02.2011г и исполнена оферта А-20 на сумму 1 500 000 тыс. рублей 11.02.2011г. Другие события после отчетной даты, которые могут существенным образом оказать влияние на финансовое положение, движение денежных средств или результаты деятельности Агентства, в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не происходили.

За 2010 год потрачено электроэнергии на сумму 1640 тыс. рублей. Газ, вода и тепло включены в арендные платежи.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 30 декабря 2008г № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит проводит компания «Эйч Эл Би Внешаудит», выигравшая конкурс в 2008 году.

Вся отчетность составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и представлена в тысячах рублей. Среднесписочная численность за 2010 год составила 455 человек.

Согласно п.8 ПБУ 11/2008 физические лица, оказывающие значительное влияние на организацию и имеющие возможность участвовать в принятии решений, но не контролируют ее - это Наблюдательный совет, комитеты при Наблюдательном совете и коллегиальный исполнительный орган.

В состав Наблюдательного совета входят: А.В. Дворкович, В.А. Гусаков, С.М. Гурьев, И.В. Коган, Н.Н. Косов, А.В. Плешаков, Г.А. Тосунян, А.Н. Семеняка и А.М.Успенский. Вознаграждения за участие в работе членам Наблюдательного совета выплачено в 2010 году (включая вознаграждения 2008 года) в сумме 19 522 236 рублей.

В состав комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию входят: Н.Б. Косарева, И.Г. Алехина, К.Н. Апрельев, С.М. Гурьев, В.А. Гусаков, О.М. Иванов, И.В. Коган, Д.А. Глазунов, Ю.И. Кормаш, Т.М. Медведева, А.Н. Милютин, А.В. Плешаков, А.Н. Семеняка и А.М. Успенский. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2010 году в сумме 1 046 250 рублей.

В состав комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям входят: А.М. Успенский, И.В. Беликов, А.А. Филатов, О.Э. Фомина. Вознаграждение за участие в работе комитета в 2010 годы выплачено в сумме 450 000 рублей.

В состав комитета Наблюдательного совета по аудиту входят: В.А. Гусаков, С.В. Будкин, А.И. Гурьев, П.Ф. Войтов, Т.А. Касьянова, А.В. Плешаков, В.В. Третьяков, А.А. Филатов и О.Ю. Шишлянникова. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2010 год в сумме 1 177 500 рублей.

В состав коллегиального исполнительного органа входят: А.Н. Семеняка, С.В. Барсуков, П.Ф. Войтов, Л.Ф. Векшин, А.Г. Семенюк, Н.А. Созонов и Л.Б.

Чернышова. Вознаграждения за участие в работе коллегиального органа в 2010 году выплачено в сумме 3 551 280 рублей.

В управленческий персонал ОАО «АИЖК» входят 12 сотрудников, доходы за 2010 год составили 85 278 653 рубля; из них зарплата 50 292 680 рублей, премии 19 992 943 рублей, прочие выплаты 6 734 224 рублей, бонус за 2009 год 4 121 350 рублей и материальная помощь к отпуску 4 137 500 рублей.

Основные элементы учетной политики предприятия

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

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

Срок полезного использования по основным средствам определяется исходя из классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1

Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Активы, стоимостью не более 20000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере передачи в эксплуатацию.

Ежегодная переоценка основных средств не производится и резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно условиям договоров, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском учете равномерно по мере обращения облигаций.

Учетная политика для целей налогового учета.

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

Срок полезного использования по основным средствам определяется исходя из классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно договору выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются равномерно по мере обращения облигаций.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

Основным видом деятельности Агентства является рефинансирование кредитов и займов, обеспеченных ипотекой.

Валюта баланса на 01.01.2011 года составила 192 008 729 тыс. рублей, что в 1,1 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 1,3 раза и составили 135 149 155 тыс. рублей. Увеличение в основном произошло за счет выкупа залоговых. Оборотные активы уменьшились в 0,9 раза и составили 56 859 574 тыс. рублей, уменьшение произошло за счет краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, и составили 113 381 820 тыс. рублей. Кроме того, увеличилась прибыль за 2009 год на сумму 889 766 тыс. рублей, которая представляет собой доходы, выявленные в 2010 году, а именно доходы, начисленные по обработанным решениям суда. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились на выпуск корпоративных облигаций с государственной гарантией серий А16 и А20. Размещение бумаг состоялось на 15 000 000 тыс. рублей. В течение года АИЖК осуществляло операции по дальнейшему (вторичному) размещению облигаций на рынке. Выкуп собственных долговых ценных бумаг отражен в отчетности как погашение заимствований. На конец 2010 года выкуплено собственных облигаций на сумму 7 271 876 тыс. рублей (7 271 876 штук).

Ошибка, обнаруженная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 % (пяти процентов). В соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 28.06.2010 № 63н данное определение применяется, начиная с годовой отчетности за 2010 год.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Входящие остатки баланса на 01.01.2010 года в результате выявления существенных прибылей за 2009 год поменялись: стр. 470 «нераспределенная прибыль» увеличилась на 889 766 тыс. рублей, стр. 240 «краткосрочная дебиторская задолженность» - увеличилась на 889 766 тыс. рублей.

В соответствии с ПБУ 15/2008¹ долгосрочная задолженность по заемным средствам в учете переводится в состав краткосрочной. Кроме того, в соответствии с п. 4 данного ПБУ расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособлено от основной суммы обязательства. Исходя из принципа рациональности, не осуществляется перевод задолженности по залоговым. Таким образом, часть облигационных займов показана в долгосрочных займах – 69 948 124 тыс. руб., а часть в краткосрочных – 1 380 000 тыс. руб.

Кредит Внешэкономбанка в сумме 3 000 000 тыс. руб. показан в долгосрочных обязательствах, а кредит Moscow River B.V. в сумме 2 080 000 тыс. руб. в краткосрочных обязательствах. В соответствии с кредитным соглашением № 110100/1129 от 21.04.2010г. Внешэкономбанк предоставляет Агентству денежные средства в форме кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 40 000 000 тыс. руб. На конец 2010 года из данной кредитной линии получено 3 000 000 тыс. руб.

Финансовые вложения по состоянию на 01.01.11г. составляют 181 156 482 тыс. руб. В составе долгосрочных финансовых вложений числятся залоговые –

107 215 346 тыс. руб., стабилизационный заем физическому лицу – 306 тыс. руб., займы по программе «Стимул» – 2 155 695 тыс. руб., займы под залог закладных – 346 273 тыс. руб., акции АРИЖК – 5 000 000 тыс. руб., акции Страховой компании АИЖК – 1 500 000 тыс. руб., ипотечные ценные бумаги – 18 807 568 тыс. руб. В составе краткосрочных финансовых вложений числятся накопленные проценты по закладным – 93 439 тыс. руб., штрафы при выкупе закладных – 429 тыс. руб., займы по программе «Стимул» – 805 426 тыс. руб., заем АРИЖК – 1 275 000 тыс. руб., депозиты – 43 957 000 тыс. руб.

В составе доходов будущих периодов числятся доходы, полученные от вторичного размещения корпоративных облигаций в сумме 40 749 тыс. рублей, которые распределяются в течение срока обращения облигаций.

В составе расходов будущих периодов числятся программы ЭВМ на сумму 93 467 тыс. рублей, расходы по выпуску ценных бумаг в сумме 232 053 тыс. рублей, прочие расходы в сумме 15 560 тыс. рублей. Списание для целей бухгалтерского учета осуществляется равномерно в течение срока действия прав пользования, установленных договорами на получение таких прав или в течение срока, установленного на основании приказов руководителя в случае установления срока организацией самостоятельно.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2011 года составила 5 605 372 тыс. рублей из нее:

региональные операторы и сервисные агенты – 305 823 тыс. руб.; АПОН (агенты по накоплению Возрождение и МДМ) – 3 667 455 тыс. руб.; АК БАРС – 67 970 тыс. руб.; Альфа-Банк – 198 463 тыс. руб.; АРИЖК – 391 102 тыс. руб.; ВТБ – 23 733 тыс. руб.; ВТБ - 24 – 14 498 тыс. руб.; Россельхозбанк – 58 002 тыс. руб.; Банк Возрождение – 85 383 тыс. руб.; Банк Зенит – 36 796 тыс. руб.; Банк Санкт Петербург – 16 520 тыс. руб.; МБРР – 18 226 тыс. руб.; МДМ – 152 073 тыс. руб.; Номосбанк – 19 023 тыс. руб.; Петрокоммерц – 13 677 тыс. руб.; Промсвязьбанк – 110 947 тыс. руб.; Ханты-Мансийский банк – 30 260 тыс. руб.; ИА АИЖК 2010-1 – 44 506 тыс. руб.; расчеты с бюджетом 172 791 тыс. руб.; расчеты с внебюджетными фондами – 3 798 тыс. руб.; поставщики – 52 024 тыс. руб.; покупатели – 44 751 тыс. руб.; расчеты по претензиям – 49 288 тыс. руб.; расчеты с персоналом по прочим операциям – 868 тыс. руб.; прочие – 27 395 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность составила 324 455 тыс. руб. из них военная ипотека стандарт – 181 087 тыс. рублей; военная ипотека эксперимент – 18 785 тыс. рублей; дисконт – 25 654 тыс. рублей и АРИЖК – 98 929 тыс. рублей.

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 5 637 942 тыс. рублей из нее:

Кредит Moscow River B.V. – 2 080 000 тыс. руб.; А5 – 880 000 тыс. руб.; А6 – 500 000 тыс. руб.; купон по облигациям – 1 076 100 тыс. руб.; задолженность по процентам по кредитам – 12 309 тыс. руб.; АИЖК 2008-1 – 194 613 тыс. руб.; АИЖК 2010-1 – 290 642 тыс. руб.; РАМ – 52 484 тыс. руб.; Первый ипотечный агент – 42 452 тыс. руб.; Второй ипотечный агент – 158 286 тыс. руб.; НРБ Банк – 2 737 тыс. руб.; расчеты с региональными операторами и сервисными агентами – 92 224 тыс. руб.; расчеты с поставщиками – 164 929 тыс. руб.; задолженность по налогам и сборам – 13 001 тыс. руб.; задолженность перед персоналом 1 104 тыс.

руб.; расчеты с сотрудниками по прочим операциям – 10 316 тыс. руб.; задолженность перед покупателями – 18 353 тыс. руб.; расчеты с заемщиками – 42 135 тыс. руб.; прочие – 6 257 тыс. руб.

Долгосрочная кредиторская задолженность составила 72 948 124 тыс. рублей из нее:

Кредит Внешэкономбанка – 3 000 000 тыс. рублей, корпоративные облигации – 69 948 124 тыс. рублей.

В 2010 году Агентством были созданы следующие резервы: под снижение стоимости материальных ценностей в сумме 81 552 тыс. руб. (по квартирам). Сумма данного резерва уменьшила величину счета 41, которая учтена при формировании строки 214 баланса, под сомнительную задолженность на счете 76.02 «Расчеты по претензиям» в сумме 867 248 тыс. руб. Под закладные, числящиеся на балансе, резерв не создается, так как закладные обеспечены залогом недвижимого имущества (ипотекой). Поэтому даже при отсутствии (просрочке) платежей заемщиков возможно погашение большей части ссудной задолженности по закладным за счет обращения взыскания на предмет ипотеки. Кроме того, в соответствии с внутренними корпоративными документами Агентством за счет чистой прибыли создан фонд для покрытия убытков по закладным. Его размер на конец 2010 года составляет 5 405 906 тыс. руб.

По строке 010 «Отчета о прибылях и убытках» отражена выручка от реализации закладных вместе с номинальной стоимостью закладных, а также выручка в виде процентов по закладным, которые относятся к основному виду доходов и прочая выручка (обслуживание закладных).

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 2,6 раза и составили 25 920 492 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства увеличились в 1,3 раза и составили 2 963 645 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 8 551 565 тыс. рублей, что в 1,2 раза превышает прибыль прошлого года.

Прочие доходы увеличились в 2,2 раза по сравнению с прошлым годом и составили 23 501 077 тыс. рублей за счет размещения свободных средств и получения дополнительной прибыли. Наиболее существенные доходы это выручка от продажи ценных бумаг, проценты к получению, переоценка ИЦБ, страховые выплаты и штрафы, пени за нарушение условий договоров.

Прочие расходы за год увеличились в 3,3 раза и составили 22 620 154 тыс. рублей в основном из-за продажи собственных ипотечных ценных бумаг. Наиболее существенными являются стоимость облигаций, купонный расход, переоценка по ИЦБ, судебные расходы. Прибыль от прочих доходов и расходов составила 880 923 тыс. рублей. Общая прибыль Агентства за год составила 7 444 322 тыс. рублей. Кроме того, в 2010 году, как было указано выше, была выявлена прибыль за 2009 год в сумме 889 766 тыс. рублей. Поэтому к распределению предъявлена сумма 8 334 088 тыс. руб.

В соответствии с ПБУ 22/2010 увеличились данные графы Отчета о прибылях и убытках «За аналогичный период» стр. 090 «прочие доходы» на 889 766 тыс. рублей, стр. 190 «чистая прибыль» на 889 766 тыс. рублей, стр. 210 графа 5 «штрафы, пени, неустойки» на 889 766 тыс. рублей.

По данным ПБУ 18/02 за 2010 год: условный расход по ставке 20% составил 1 491 238 тыс. рублей, отложенные налоговые активы – 24 475 тыс. рублей, погашение ОНА – 13 064 тыс. рублей, отложенные налоговые обязательства 82 тыс. рублей, постоянное налоговое обязательство 249 981 тыс. рублей, постоянный налоговый актив – 49 499 тыс. рублей, текущий налог на прибыль 1 703 049 тыс. рублей. С учетом налога с купонного дохода по ставке 15% величина налоговых платежей по налогу на прибыль составила 1 999 493 тыс. руб.

Базовая прибыль на одну акцию равна разведенной прибыли и составляет за 2009 год (с учетом прибыли 2009 года, выявленной в 2010 году) 274-47 руб., за 2010 год - 194,69 рубля.

Условные факты хозяйственной деятельности по состоянию на 01.01.2011 года - незавершенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу внесения платежей в бюджет на сумму 29 283 тыс. рублей.

В настоящее время подано исковое заявление в Арбитражный суд г. Москвы 1-ой инстанции. Вероятность решения вопроса положительным образом в пользу АИЖК высокая.

Внесение изменений в учетную политику Агентства на 2011 год обусловлено введением новых правил бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2010 г., и в связи с происшедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

Вступление в силу Федерального закона от 27.07.2010 № 229-ФЗ повлекло изменение Налогового кодекса РФ и, соответственно, привело к следующим изменениям в учетной политике на 2011 год:

- изменение стоимостного критерия для амортизируемого имущества до 40 000 рублей в бухгалтерском и в налоговом учете;
- предусмотрен электронный способ оформления счетов-фактур при условии взаимного согласия сторон сделки и при наличии совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур;
- разработана и утверждена форма налоговой карточки по учету доходов и налога на доходы физических лиц;

В соответствии с приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н введено в действие ПБУ 22/2010, которое вступает в силу, начиная с годовой отчетности за 2010 год. Данное ПБУ определяет правила исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

В связи с проведением работ по автоматизации управленческого учета и переходом на новую версию программы 1С версия 2.0, был доработан план счетов Агентства, увеличилось количество аналитических признаков по счетам: 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения».

Агентством разработана форма акта списания нематериальных активов, по содержанию аналогичная форме акта списания основных средств ОС-4, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.03 №7.

Учетная политика на 2011 год дополнена порядком учета расходов на содержание и реализацию недвижимого имущества: «Учет расходов, связанных с

содержанием и реализацией товаров осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». Признание прямых расходов на продажу товара в налоговом учете производится в периоде выбытия товара. Остальные расходы признаются косвенными и списываются ежемесячно в полном объеме в уменьшении выручки от продаж».

Агентство в связи с генеральным соглашением о заключении депозитных сделок № 11-10/1582 от 10.12.2010г. с АКБ «НРБанк» разместило временно свободные денежные средства на депозиты в сумме 1 000 000 тыс. руб. и 476 000 тыс. руб. Однако, 31.01.2011г. было направлено письмо в банк № 3723-ПВ с требованием досрочного расторжения депозитных вкладов. Поэтому в отчетности Агентства сумма начисленных процентов по НРБ-Банку отражены в бухгалтерском учете по ставке досрочного возврата депозита – 0,1%, в налоговом учете по ставке депозитных вкладов. Данная сумма 2 955 616 руб. согласно ПБУ 18/02 отражена в составе постоянного налогового обязательства.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2010 году выплачивались дивиденды за 2009 год в сумме 407 055 тыс. рублей.

По итогам 2009 года общее собрание акционеров (распоряжение от 07.09.2010 № 1581-р) утвердило следующее распределение чистой прибыли ОАО «АИЖК»:

- 407 055 312,53 рублей направить на формирование резервного фонда;
- 3 762 880 413,71 рублей направить на формирование фонда покрытия рисков;
- 3 157 059 899,23 рублей направить на формирование фонда развития;
- 407 055 312,53 рублей направить на формирование социального фонда.

Действующее Положение «О фондах акционерного общества», утвержденное решением Наблюдательного совета от 30 апреля 2010 г. № 12 (далее – Положение), определяет источники формирования фондов общества, размеры ежегодных отчислений в фонды и их использование.

Фонд развития создается из чистой прибыли общества и используется на развитие законодательной и производственной базы рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации и стимулирования финансово-хозяйственной и производственной деятельности Общества.

За счет Фонда развития оплачены затраты в сумме 22 252 236,26 рублей, из них на благотворительность фонду «Социальная ответственность» в сумме 2 500 000 рублей, НО «Под флагом добра» в сумме 500 000 рублей и произведены выплаты вознаграждения членам Наблюдательного совета за 2008 и 2009 годы в сумме 19 522 236,26 рублей согласно директивы от 20.08.10г. № 4199п-П13.

Социальный фонд создается за счет чистой прибыли и используется на финансирование затрат Общества социального характера, в том числе на выплату поощрений работников Общества, на осуществление мероприятий по охране здоровья и организации отдыха работников Общества и иные программы социального характера.

За счет социального фонда общества оплачены затраты в сумме 94 713 379 руб.:

- оказана материальная помощь сотрудникам ОАО «АИЖК» - 529 700 рублей;

- осуществлена благотворительная деятельность – 4 000 000 рублей;
- выплачены бонусы сотрудникам – 89 998 679 рублей;
- прочие расходы в сумме – 185 000 рублей.

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражается право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных – 195 674 358 тыс. руб. Также отражаются государственные гарантии по облигациям, полученным от Министерства финансов РФ – 99 962 205 тыс. руб. На счете 008 учитывается также ипотечное покрытие по облигациям с ипотечным покрытием. Размер ипотечного покрытия определяется расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе АИЖК к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В». Ипотечное покрытие по облигациям Первого ипотечного агента составляет – 112 896 тыс. руб., Второго ипотечного агента – 4 759 576 тыс. руб., Ипотечного агента 2008-1 – 6 355 268 тыс. руб., Ипотечного агента 2010-1 – 14 947 958 тыс. руб., ВТБ – 3 710 317 тыс. руб. Также отражается полученный залог под предоставленные займы – 392 251 тыс. руб. и обязательство ИА МБРР в сумме 2 500 366 тыс. руб.

На счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражаются обязательства Агентства перед Ипотечным агентом 2008-1 – 679 910 тыс. руб., Ипотечным агентом 2010-1 – 1 354 670 тыс. руб., Ипотечным агентом МБРР – 1 393 428 тыс. руб., РМА Сервис – 17 329 тыс. руб., ТМФ РУС – 18 804 тыс. руб., АРИЖК – 1 920 480 тыс. руб., Внешэкономбанк – 3 445 213 тыс. руб. и безадресная безотзывная оферта – 14 585 936 тыс. руб.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Н.Семеняка

Л.Б. Чернышова

1

1

1

1