

ВКР-Интерком-Аудит



Независимый член Всемирной ассоциации независимых бухгалтерских и консалтинговых фирм BKR International

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой
(бухгалтерской) отчетности
ОАО «Агентство по
ипотечному жилищному
кредитованию»
за 2006 год**

www.rosek.ru

125124, Москва
3-я ул. Ямского поля
владение 2, строение 12 А
тел./факс: (095) 937-34-51
e-mail: intercom-audit@rosek.ru

Аудитор:

- Наименование:** Закрытое акционерное общество «ВКР-Интерком-Аудит»
(ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»)
- Место нахождения:** 119607, г. Москва, Мичуринский проспект, д. 27, корп. 2
- Почтовый адрес:** 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, владение 2, строение 12а, этаж 7
- Государственная регистрация:** Регистрационное свидетельство № 164595 выдано Московской Регистрационной Палатой 08 февраля 1994 года
- Лицензии:** № Е 001162 от 24.07.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности, выдана Минфином РФ, действительна до 24.07.2007 г.
№ 000075 от 14.08.2001 г. на осуществление оценочной деятельности, выдана Федеральным агентством по управлению Федеральным имуществом, действительна до 14.08.2007 г.
№ Б 330144 от 12.11.2005 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 27.03.2008 г.
- Является членом:** Сопредседатель Союза профессиональных аудиторских организаций;
Учредитель и член Совета института профессиональных аудиторов РФ;
Член Ассоциации региональных банков «Россия»;
Независимый член Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International»

Аудируемое лицо:

- Полное наименование предприятия:** Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
- Сокращенное наименование:** ОАО «АИЖК»
- Место нахождения:** 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69-Б.
- Государственная регистрация:** Регистрационное свидетельство № 067.470 выдано 05 сентября 1997 года

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «АИЖК» за период с 01 января 2006г. по 31 декабря 2006 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «АИЖК» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «АИЖК».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом № 119-ФЗ от 07.08.2001г. «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23.09.2002 г.;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «АИЖК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

27.03.2007 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат № К010761 от 19.12.1994 г.
без ограничения срока действия)



Ю.Л. Фадеев

Заместитель генерального
директора
(квалификационный аттестат № К 010760 от 19.12.1994 г.
без ограничения срока действия)

Ю.В. Емельянова

Руководитель проверки
Ведущий аудитор
(квалификационный аттестат №.К 022550 от 26.07.2001,
без ограничения срока действия)

Румянцева С.Р. Румянцева

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2006 г.

Форма №1 по ОКУД _____
 Дата (год, месяц, число) _____
 Организация ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН 7729355614\772701001
 Вид деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____
ОАО по ОКОПФ / ОКФС _____
 Единица измерения тыс руб по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) _____
117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69, корп. Б

КОДЫ	
0710001	
2006 12 31	
47247771	
7729355614\772701001	
65.23	
47	12
384	

ФОНС РОССИИ №27 ПО
ПРИНЯТО
СТАРШИЙ ИНСПЕКТОР
МУХАМЕТОВ С.О.

Дата: 28.03.07

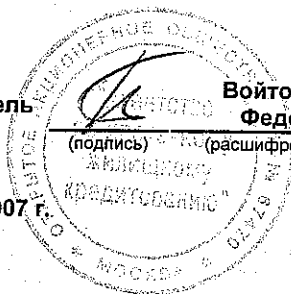
Дата утверждения _____
 Дата отправки / принятия _____

1	2	3	4
Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	10269	9098
Основные средства	120	19521	33136
Незавершенное строительство	130	1918	5619
Долгосрочные финансовые вложения	140	9787918	28081278
Отложенные налоговые активы	145	9111	8176
Прочие внеоборотные активы	150	-	1486
Итого по разделу I		9828737	28138793
II. Оборотные активы			
Запасы	210	51133	92229
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	7	68
расходы будущих периодов	216	51126	92161
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	20000	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	263811	4089499
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	257348	4011995
Краткосрочные финансовые вложения	250	1946274	178459
Денежные средства	260	40978	76509
Итого по разделу II		2322196	4436696
БАЛАНС	300	12150933	32575489

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	690000	5090000
Резервный капитал	430	9840	20826
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	9840	20826
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	104909	426100
Итого по разделу III	490	804749	5536926
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	10582153	19799457
Отложенные налоговые обязательства	515	1078	707
Итого по разделу IV	590	10583231	19800164
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	7132160
Кредиторская задолженность	620	726452	82248
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	725052	77980
задолженность перед персоналом организации	622	28	97
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	13	-
задолженность по налогам и сборам	624	841	2557
прочие кредиторы	625	518	1614
Доходы будущих периодов	640	36501	23991
Итого по разделу V	690	762953	7238399
БАЛАНС	700	12150933	32575489

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	8656	10889
в том числе по лизингу	911	2264	2122
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	7348	7422
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	32565439	77590919
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	6628611

Руководитель

Войтов Павел
Федорович

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Чернышова Любовь
Борисовна

(подпись) (расшифровка подписи)

22 Марта 2007 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Форма №2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма _____ форма собственности

ОАО _____ по ОКФС / ОКФС

Единица измерения: _____ тыс. руб. _____ по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
2006	12	31
47247771		
7729355614/772701001		
65.23		
47	12	
384		

1	2	3	4
наименование	код	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
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	2289382	1070702
Валовая прибыль	029	2289382	1070702
Управленческие расходы	040	(653830)	(327242)
Прибыль (убыток) от продаж	050	1635552	743460
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	49218	11954
Проценты к уплате	070	(1173930)	(657577)
Прочие доходы	090	992485	1294005
Прочие расходы	100	(1033995)	(1291873)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	469330	99969
Отложенные налоговые активы	141	(936)	(3100)
Отложенные налоговые обязательства	142	371	395
Текущий налог на прибыль	150	(123093)	(24027)
Налоговые санкции	180	(23)	(1)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	345649	73236
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	11019	2740

ИФНС РОССИИ №27 по г. МОСКВЕ
Принято
Показатель инспектор
СТАВШЕВА С.О.
Дата: 12.03.07

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	1952	22	295	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	4	1	2	2

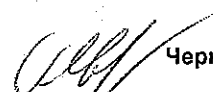
Руководитель


 (подпись)

**Войтов Павел
Федорович**

(расшифровка подписи)

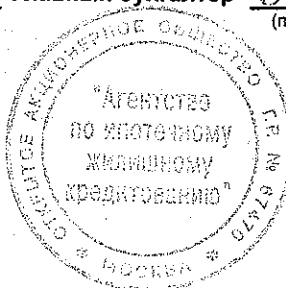
Главный бухгалтер


 (подпись)

**Чернышова Любовь
Борисовна**

(расшифровка подписи)

22 Марта 2007 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Форма N3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710003		
2006	12	31
47247771		
7729355614\772701001		
65.23		
47	12	
384		

Организация ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма _____ форма собственности

ОАО по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения _____ тыс руб по ОКЕИ

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	010	690000	-	8482	36879	735361
Остаток на 1 января предыдущего года	030	690000	-	8482	36879	735361
Чистая прибыль	032	X	X	X	73236	73236
Дивиденды, бонусы	033	X	X	X	(3848)	(3848)
Отчисления в резервный фонд	040	X	X	1358	(1358)	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	690000	-	9840	104909	804749
Остаток на 1 января отчетного года	100	690000	-	9840	104909	804749
Чистая прибыль	102	X	X	X	345649	345649
Дивиденды, бонусы, расходы	103	X	X	X	(13472)	(13472)
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	10986	(10986)	-


1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121	4400000	X	X	X	4400000
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	5090000	-	20826	426100	5536926

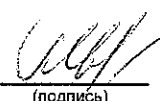
II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
Всего					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	151	8482	1358	-	9840
данные отчетного года	152	9840	10986	-	20826

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
1) Чистые активы	200	841251	5560918

Руководитель 
 Войтов Павел Федорович
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер 
 Чернышова Любовь Борисовна
 (подпись) (расшифровка подписи)

22 Марта 2007 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Форма №4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно - правовая форма _____ форма собственности _____ по ОКОПФ /ОКФС

ОАО _____ по ОКЕИ

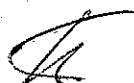
Единица измерения тыс. руб. _____

КОДЫ		
0710004		
2006	12	31
47247771		
7729355614\772701001		
65.23		
47		12
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	1334978	761431
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	2131520	1004306
Прочие доходы	110	1708	1902907
Денежные средства, направленные:	120	(1855321)	(3464562)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(606534)	(200029)
на оплату труда	160	(142576)	(83153)
на выплату дивидендов, процентов	170	(933130)	(590523)
на расчеты по налогам и сборам	180	(148529)	(44086)
на расчеты с внебюджетными фондами	181	(19267)	(11686)
на прочие расходы	190	(5285)	(2535085)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	277907	(557349)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	68	2
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	971932	1271069
Полученные проценты	240	50354	11565
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	7945378	3895820
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(22905)	(11994)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(310000)	(1516791)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(28927015)	(9392454)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	(20292188)	(5742783)

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	3700000	700000
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	23970790	10405036
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(8740316)	(4229800)
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	(1662)	(1557)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	18928812	6873679
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	(1085469)	573547
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	249509	1334978
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель



(подпись)

**Войтов Павел
Федорович**

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

**Чернышова Любовь
Борисовна**

(расшифровка подписи)

22 Марта 2007 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Форма №5 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710005		
2006	12	31
47247771		
7729355614\772701001		
65.23		
47		12
384		

Организация ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма _____ форма собственности

ОАО по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	11494	799	-	12293
в том числе:					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	11494	799	-	12293
Прочие	040	95	434	-	529

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	1320	3724
в том числе:			
Программа "ЕИС АИЖК"	051	1260	2389
	052	-	-
	053	-	-

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Другие виды основных средств	110	29096	21557	(115)	50539
Итого	130	29096	21557	(115)	50539

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	9575	17403
в том числе:			
других	143	9575	17403
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	8656	10889
в том числе:			
	161	4746	4746
3-ий этаж здания	162	1635	1635
9-ый этаж здания	163	-	-
здание Наметкина,10А	164	-	2376
Кулер Нагрев		1	1
Модем SDSL CT-320		10	10
Автомобиль Пежо 406 1 Л898		526	-
Автомобиль Пежо 406 2 Л898		517	-
Автомобиль Пежо 406 3 Л898		521	-
Автомобиль Пежо 407 Л1581		700	700
Автомобиль Мерседес Виано 3,2 Л3100		-	1422

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
Ценные бумаги других организаций - всего	520	519	423	651765	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	519	423	-	-
Предоставленные займы	525	9787399	28080855	509	5459
Депозитные вклады	530	-	-	1294000	173000
Итого	540	9787918	28081278	1946274	178459

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код	3	4
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	263811	4089499
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	2553	4011995
авансы выданные	612	13726	76556
прочая	613	247532	948
долгосрочная - всего	620	20000	-
в том числе:			
прочая	623	20000	-
Итого	630	283811	4089499
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	726452	7214408
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	25052	53140
расчеты по налогам и сборам	643	854	2557
кредиты	644	-	7132160
прочая	646	700546	26551
долгосрочная - всего	650	10582153	19799457
в том числе:			
займы	652	10582153	19799457
Итого	660	11308605	27013865

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код	3	4
1	2	3	4
Материальные затраты	710	2749	722
Затраты на оплату труда	720	157101	89410
Отчисления на социальные нужды	730	19488	11590
Амортизация	740	10233	5946
Прочие затраты	750	464258	219573
Итого по элементам затрат	760	653830	327242
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов будущих периодов	766	41035	14328

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	810	32565439	77590919
Имущество, находящееся в залоге	820	32565439	77590919
из него:			
ценные бумаги и иные финансовые вложения	822	32565439	49890919
прочее	823	-	27700000
Выданные - всего	830	-	6628611
Имущество, переданное в залог	840	-	6628611
из него:			
ценные бумаги и иные финансовые вложения	842	-	6628611

Руководитель

(подпись)

Войтов Павел Федорович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

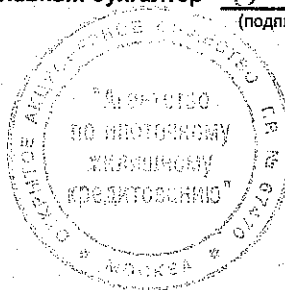
(подпись)

Чернышова Любовь

Борисовна

(расшифровка подписи)

22 Марта 2007 г.



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	10269	9098
2. Основные средства	120	19521	33136
3. Незавершенное строительство	130	1918	5619
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250-252	11734192	28259737
6. Прочие внеоборотные активы <2>	150	9111	9661
7. Запасы	210	51133	92229
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	283812	4089499
10. Денежные средства	260	40978	76509
11. Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 12. 1-11)		12150934	32575489
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	10582153	19799457
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	520	1078	707
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	-	7132160
16. Кредиторская задолженность	620	726452	82248
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	650	-	-
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	-	-
Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 20. 13-19)		11309683	27014571
Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		841251	5560918

<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

Войтов Павел Федорович

Главный бухгалтер



Чернышова Любовь Борисовна

Пояснительная записка к балансу

за 2006 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69, кор. Б - акционерное общество со 100% государственным капиталом в сумме 5090 миллионов рублей. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. Все 2036000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая принадлежат акционеру. Уставной капитал оплачен полностью. 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. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 7 августа 2001г № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

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 на основании 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 10000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере передачи в использование.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

При списании оценка материалов и товаров производится по способу ФИФО.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

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

Учетная политика для целей налогового учета.

Агентство определяет налоговую базу по НДС по «отгрузке».

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

В целях определения материальных расходов при списании материалов применяется метод ФИФО.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании 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. Купон по расходу выпуска принимается в пределах ставки рефинансирования.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

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

Валюта баланса на 01.01.2007 года составила 32575489 тыс. рублей, что в 2,7 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 3,5 раза и составили 28138793 тыс. рублей. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы увеличились в 1,9 раза и составили 4436696 тыс. рублей, увеличение произошло за счет дебиторской задолженности. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, пополнение уставного капитала и составили 5536926 тыс. рублей. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились в 1,9 раза за счет выпусков (А-7,А-8) облигационных займов с государственной гарантией.

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 2,14 раза и составили 2289382 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства составили 653830 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 1635552 тыс. рублей, что в 2,2 раза превышает прибыль прошлого года.

Прочие доходы уменьшились по сравнению с прошлым годом и составили 1041703 тыс. рублей за счет отсутствия свободных средств и получения дополнительной прибыли. Согласно положению по бухгалтерскому учету в доходной и расходной части учитывается номинальная стоимость векселей, что приводит к увеличению оборотов в отчете о прибылях и убытках. Финансовый результат от выбытия векселей составляет 10071 тыс. рублей. Прочие расходы за год увеличились на 258 тыс. рублей из-за выпуска двух облигационных займов и выплаты купонного дохода по предыдущим выпускам. Убыток от прочих доходов и расходов составил 1166222 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы составили 936 тыс. рублей, налоговые обязательства 371 тыс. рублей, общая прибыль Агентства за год составила 345649 тыс. рублей.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.07 года составила 4089499 тыс. рублей из нее:

расчеты с поставщиками – 76556 тыс. руб.; региональные операторы - 512158 тыс. руб.; Проценты банка - 1173 тыс. руб.; налоги - 800 тыс. руб.; первый ипотечный агент – 3498663 тыс. руб.; прочие - 149 тыс. руб.

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 82248 тыс. рублей из нее: дебиторы кредиторы - 24841 тыс. руб.; расчеты с поставщиками - 53139 тыс. руб.; задолженность перед персоналом - 97 тыс. руб.; задолженность по налогам и сборам - 2557 тыс. руб.; задолженность перед внебюджетными фондами – 0 тыс. руб.; прочие кредиторы - 1614 тыс. руб.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2006 году выплачены дивиденды за 2005 год в сумме 7323,6 тыс. рублей.

Главный бухгалтер



Чернышова Л.Б.