Закрытое акционерное общество

АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА

"ФЕДОРЕНКО"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Закрытого акционерного общества Аудиторско-консультационной фирмы "ФЕДОРЕНКО" по финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО "МОРДОВСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОРПОРАЦИЯ" за 2009 год

ИФНС России по Ленинскому району г.Саранска ПРИНЯТО 26.03.2010 г.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Аудитор:	Закрытое акционерное общество Аудиторско-консультационная фирма «ФЕДОРЕНКО»
Место нахождения:	430000, г. Саранск, ул.Крупской,20
Почтовый адрес:	430000, г. Саранск, а/я 319
Телефон/факс:	(834-2) 477555, 231978
Номер свидетельства о государственной регистрации:	Постановление Главы г. Саранска от 30 декабря 1998 года № 1926
Участие в саморегулируемой организации аудиторов:	Является членом и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» за основным регистрационным № 11006000640
Специалисты, принимавшие участие в аудиторской проверке:	Байкова Т.А., Федоренко Д.А., Федоренко Р.А. Шмелева Г.В.
Лицо, уполномоченное подписывать аудиторско заключение:	Директор – Федоренко Роман Анатольевич – действующий на основании Устава, квалификационный аттестат аудитора № к 012221 выдан на основании приказа Минфина РФ № 51 от 24.02.2004

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование:	Открытое акционерное общество «Мордовская ипотечная корпорация».
Место нахождения:	Республика Мордовия, 430000,г.Саранск ул. Коммунистическая, 89
Номер свидетельства государственной регистрации:	Распоряжение Администрации г.Саранска № 3150-рз от 29.12.2001

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Мордовская ипотечная корпорация» за период с 01 января по 31 декабря 2009г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Мордовская ипотечная корпорация» 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 «Мордовская ипотечная корпорация». 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.

ОБЪЕМ АУДИТА

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом "Об аудиторской деятельности";

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством РФ.

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 значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Мордовская ипотечная корпорация» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009г. включительно.

26 марта 2010 года

Директор
ЗАО Аудиторско-
консультационная фирма
"ФЕДОРЕНКО"



М.П.

Р.А. Федоренко

А01 0230 4014

ИНН 1326183513

КПП 132650001 Стр. 001

16E3 92CB 508E D82D BDF0 54AF 9804 6B26

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2009

Открытое акционерное общество "Мордовская ипотечная корпорация"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	45.2
Код по ОКПО	57561646
Форма собственности (по ОКФС)	43
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	47
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ)	384

На 5 страницах с приложением документов или их копий на ..... листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Руководитель

Ведясов Александр Анатольевич

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись 25.03.2010

Главный бухгалтер

Арепина Елена Петровна

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) 04

на ..... страницах

с приложением документов или их копий на ..... листах

ИФНС России по Ленинскому району г.Саранска принято 26.03.2010 Подпись

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О. Подпись

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 430000

Субъект Российской Федерации (код) 13

Район _____

Город Саранск г

Населенный пункт (село, поселок и т.п.) _____

Улица (проспект, переулок и т.п.) Коммунистическая ул

Номер дома (владения) 89

Номер корпуса (строения) _____

Номер офиса _____

АКТИВ

Наименование 1	Код 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного периода 4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	———	———
Основные средства	120	4100	17732
Незавершённое строительство	130	401944	574744
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	2931
Долгосрочные финансовые вложения	140	305388	524030
Отложенные налоговые активы	145	59	51
Прочие внеоборотные активы	150	74626	55895
Итого по разделу I	190	786117	1175383
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	429822	392933
в том числе: сырьё, материалы и другие аналогичные ценности	211	46	5675
животные на выращивании и откорме	212	———	———
затраты в незавершенном производстве	213	———	———
готовая продукция и товары для перепродажи	214	429493	386896
товары отгруженные	215	———	———
расходы будущих периодов	216	283	362
прочие запасы и затраты	217	———	———
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	220	51137	91951
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	55728	59805
в том числе покупатели и заказчики	231	———	———
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	235885	353024
в том числе покупатели и заказчики	241	31969	30962
Краткосрочные финансовые вложения	250	287056	113197
Денежные средства	260	227277	524135
Прочие оборотные активы	270	398	2980
Итого по разделу II	290	1287303	1538025
БАЛАНС	300	2073420	2713408

ПАССИВ

Наименование	Код	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	945014	945014
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	( )	( )
Добавочный капитал	420		
в том числе фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	425		
Резервный капитал	430	45000	62251
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	45000	62251
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
прочие показатели резервного капитала	433		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	110697	115772
Целевое финансирование	480		
Итого по разделу III	490	1100711	1123037
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	0	60000
Отложенные налоговые обязательства	515	11633	14313
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590	11633	74313
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	426272	1147269
Кредиторская задолженность	620	478342	357169
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	49366	51042
задолженность перед персоналом организации	622	95	13
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	307	41
задолженность по налогам и сборам	624	9716	5324
прочие кредиторы	625	418858	300749
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640	0	549
Резервы предстоящих расходов	650	1003	10935
Прочие краткосрочные обязательства	660	55459	136
Итого по разделу V	690	961076	1516058
БАЛАНС	700	2073420	2713408

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

Наименование 1	Код 2	На начало отчетного периода 3	На конец отчетного периода 4
Арендованные основные средства	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Товары, принятые на комиссию	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	291	330
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	1755383	3384334
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	502838	1847455
Износ жилищного фонда	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980		
Нематериальные активы, полученные в пользование	990		
Прочие ценности, учитываемые на забалансовых счетах	995		

3C83 5D89 508C 6A30 41EC 3EBE E228 0C0C

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о прибылях и убытках

Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2009

Открытое акционерное общество "Мордовская ипотечная корпорация"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	45.2
Код по ОКПО	57561646
Форма собственности (по ОКФС)	43
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	47
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ)	384

На 4 страницах с приложением документов или их копий на ..... листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Руководитель

Ведясов Александр Андреевич

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись Дата 25.03.2010

М.П.

Главный бухгалтер

Арепина Елена Петровна

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) 04

на ..... страницах

с приложением документов или их копий на ..... листах

ИФНС России по Ленинскому району г.Саранска ПРИНЯТО «26» 03 2010 г. Подпись

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О. Подпись

Показатель наименование 1	Код 2	За отчетный период 3	За аналогичный период предыдущего года 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	1667156	1622024
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(1492251)	(1409259)
Валовая прибыль	029	174905	212765
Коммерческие расходы	030	( )	( )
Управленческие расходы	040	(35496)	(37453)
Прибыль (убыток) от продаж	050	139409	175312
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	596	63
Проценты к уплате	070	(80123)	(69200)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	26894	17204
Прочие расходы	100	(51476)	(26991)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	35300	96388
Отложенные налоговые активы	141	13	33
Отложенные налоговые обязательства	142	(6978)	(12178)
Текущий налог на прибыль	150	(5999)	(16685)
Дополнительные показатели	160	(10)	(61)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	22326	67497
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	5904	5697
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202		

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Лист представляется при наличии расшифровок

Показатель наименование	код	За отчетный период прибыль	За отчетный период убыток	За аналогичный период предыдущего года прибыль	За аналогичный период предыдущего года убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	1101	1036	359	1345
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	2624	8013	2839	5985
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	109	—	—	—
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	10	5	15	1
Отчисления в оценочные резервы	250		—		—
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	83	36	—	—

Расшифровка отдельных показателей

Лист представляется при наличии расшифровок

Наименование	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка (стр. 010), в том числе:			
	0101		
	0102		
	0103		
	0104		
	0105		
Себестоимость (стр.020), в том числе:			
	0201	( )	( )
	0202	( )	( )
	0203	( )	( )
	0204	( )	( )
	0205	( )	( )
Прочие доходы (стр. 090), в том числе:			
	0901		
	0902		
	0903		
	0904		
	0905		
Прочие расходы (стр. 100), в том числе:			
	1001	( )	( )
	1002	( )	( )
	1003	( )	( )
	1004	( )	( )
	1005	( )	( )
Дополнительные показатели (стр. 160), в том числе:			
Налоговые санкции	1601	(10)	(61)
	1602		
	1603		
	1604		
	1605		

Дополнительные показатели к разделу «Расшифровка отдельных прибылей и убытков»

Наименование	Код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
	271				
	272				
	273				
	274				
	275				

DF8D FB13 5085 9E27 4343 B796 3157 18F6

Форма по ОКУД 0710003

Отчет об изменениях капитала

Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2009

Открытое акционерное общество "Мордовская ипотечная корпорация"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	45.2
Код по ОКПО	57561646
Форма собственности (по ОКФС)	43
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	47
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ)	384

На 6 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Руководитель

Ведясов Александр Андреевич

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись Дата 25.03.2010

Главный бухгалтер

Арсентьева Елена Петровна

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) 04

на страницах

с приложением документов или их копий на

Дата представления документа 26.03.2010

Подпись

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О. Подпись

I. Изменения капитала

Показатель наименование/ итого	код	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
1/7	2	3	4	5	6
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему					
986745	010	900000	—	33426	53319
(ГОД, ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ)					
Изменения в учетной политике					
—	020				—
Результат от переоценки объектов основных средств					
—	030		—		—
Дополнительные показатели					
—	040		—	—	—
Остаток на 1 января предыдущего года					
986745	050	900000	—	33426	53319
Результат от пересчета иностранных валют					
—	055		—		
Чистая прибыль					
67497	060				67497
Дивиденды					
—	065				(—)
Отчисления в резервный фонд					
0	067			11574	(11574)
Увеличение величины капитала за счет:					
дополнительного выпуска акций					
—	070	—	—	—	—
увеличения номинальной стоимости акций					
—	075	—	—	—	—
реорганизации юридического лица					
—	080	—			—
другое увеличение капитала					
—	081	—	—	—	—
Уменьшение величины капитала за счет:					
уменьшения номинала акций					
(—)	085	(—)			
уменьшения количества акций					
(—)	086	(—)			
реорганизации юридического лица					
(—)	087	(—)			(—)
другое уменьшение капитала					
(—)	089	(—)	(—)	(—)	(—)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному					
1099256	090	945014	—	45000	109242

I. Изменения капитала (продолжение)

Показатель наименование/ итого 1/7	код 2	Уставный капитал 3	Добавочный капитал 4	Резервный капитал 5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 6
(ОТЧЕТНЫЙ ГОД)					
Изменения в учетной политике	092				
Результат от переоценки объектов основных средств	094				
Дополнительные показатели	096				
1455					1455
Остаток на 1 января отчетного года	100				
1100711		945014		45000	110697
Результат от пересчета иностранных валют	102				
Чистая прибыль	106				
22326					22326
Дивиденды	108				( )
Отчисления в резервный фонд	110				
0				17251	(17251)
Увеличение величины капитала за счет:					
дополнительного выпуска акций	121				
увеличения номинальной стоимости акций	122				
реорганизации юридического лица	123				
другое увеличение капитала	125				
Уменьшение величины капитала за счет:					
уменьшения номинала акций	131				
уменьшения количества акций	132				
реорганизации юридического лица	133				( )
другое уменьшение капитала	135	( )	( )	( )	( )
Остаток на 31 декабря отчетного года	140				
1123037		945014		62251	115772

II. Резервы

Показатель наименование	код	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством, всего					
данные предыдущего года	150	33426	11574	(—————)	45000
данные отчетного года	151	45000	17251	(—————)	62251
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, всего					
данные предыдущего года	160	—————	—————	(—————)	—————
данные отчетного года	161	—————	—————	(—————)	—————
Оценочные резервы, всего					
данные предыдущего года	170	437	—————	(437	) 0
данные отчетного года	171	0	1458	(1105	) 353
Резервы предстоящих расходов, всего					
данные предыдущего года	180	1197	276	(471	) 1002
данные отчетного года	181	1002	15479	(5546	) 10935

Справки

Показатель наименование	код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
1) Чистые активы	200	1099244	1123587

Показатель наименование	код	Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности, всего	210	73709	90028	—————	—————
капитальные вложения во внеоборотные активы, всего	220	—————	—————	—————	—————

Расшифровка отдельных показателей

Лист представляется при наличии расшифровок

Наименование	Код	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
ГОД, ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ						
Дополнительные показатели (стр. 040), в том числе:						
	0401	X				
	0402	X				
	0403	X				
	0404	X				
	0405	X				
Другое увеличение капитала (стр. 081), в том числе:						
	0811					
	0812					
	0813					
	0814					
	0815					
Другое уменьшение капитала (стр. 089), в том числе:						
	0891	( )	( )	( )	( )	( )
	0892	( )	( )	( )	( )	( )
	0893	( )	( )	( )	( )	( )
	0894	( )	( )	( )	( )	( )
	0895	( )	( )	( )	( )	( )
ОТЧЕТНЫЙ ГОД						
Дополнительные показатели (стр. 096), в том числе:						
корректировка налоговых активов и обязательств	0961	X			1455	1455
	0962	X				
	0963	X				
	0964	X				
	0965	X				
Другое увеличение капитала (стр. 125), в том числе:						
	1251					
	1252					
	1253					
	1254					
	1255					
Другое уменьшение капитала (стр. 135), в том числе:						
	1351	( )	( )	( )	( )	( )
	1352	( )	( )	( )	( )	( )
	1353	( )	( )	( )	( )	( )
	1354	( )	( )	( )	( )	( )
	1355	( )	( )	( )	( )	( )

Расшифровка отдельных показателей

Лист представляется при наличии расшифровок

Наименование	Код	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством, в том числе:					
Всего					
данные предыдущего года	1501	33426	11574	( )	45000
данные отчетного года	1511	45000	17251	( )	62251
данные предыдущего года	1502			( )	
данные отчетного года	1512			( )	
данные предыдущего года	1503			( )	
данные отчетного года	1513			( )	
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами, в том числе:					
данные предыдущего года	1601			( )	
данные отчетного года	1611			( )	
данные предыдущего года	1602			( )	
данные отчетного года	1612			( )	
данные предыдущего года	1603			( )	
данные отчетного года	1613			( )	
Оценочные резервы, в том числе:					
Резервы под обесценение финансовых вложений					
данные предыдущего года	1701	437		(437)	0
данные отчетного года	1711	0	1458	(1105)	353
данные предыдущего года	1702			( )	
данные отчетного года	1712			( )	
данные предыдущего года	1703			( )	
данные отчетного года	1713			( )	
Резервы предстоящих расходов, в том числе:					
На гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание					
данные предыдущего года	1801	597	276	(471)	402
данные отчетного года	1811	402	3688	(4090)	0
На покрытие иных затрат					
данные предыдущего года	1802	600		( )	600
данные отчетного года	1812	600	11791	(1456)	10935
данные предыдущего года	1803			( )	
данные отчетного года	1813			( )	

A01 0260 1014

ИНН 1326183513

КПП 132650001 Стр. 001

AFEF F124 508C 3079 62D7 4C87 F42A 1F26

Форма по ОКУД 0710004

Отчет о движении денежных средств

Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2009

Открытое акционерное общество "Мордовская ипотечная корпорация"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	45.2
Код по ОКПО	57561646
Форма собственности (по ОКФС)	43
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	47
Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ)	384

На 3 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Руководитель

Ведясов Александр Анатольевич

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись Дата 25.03.2010

Главный бухгалтер

Арсентьева Елена Петровна

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) 04

на страницах

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа

ИФНС России по Ленинскому району г.Саранска ПРИНЯТО «26» 03 2010 г.

Подпись

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О. Подпись

Показатель наименование 1	код 2	За отчетный год 3	За аналогичный период предыдущего года 4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	227277	41061
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	1631913	1697436
Прочие доходы	030	2641744	2802388
Денежные средства, направленные:	100	(1890389)	(1609963)
на оплату приобретённых товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(177360)	(104081)
на оплату труда	160	(23617)	(24041)
на выплату дивидендов, процентов	170	(—)	(—)
на расчеты по налогам и сборам	180	(39168)	(26938)
на прочие расходы	190	(1650244)	(1454903)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	852100	1246262
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	—	—
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	—	—
Полученные дивиденды	230	—	—
Полученные проценты	240	529	130
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	—	—
Прочие доходы (поступления) по инвестиционной деятельности	260	(248515)	(321983)
Приобретение дочерних организаций	280	(—)	(—)
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(1084842)	(914824)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(—)	(—)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(—)	(—)
Прочие расходы по инвестиционной деятельности	320	(—)	(—)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	(1332828)	(1236677)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	0	307014
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	1203499	1015980
Прочие доходы (поступления) по финансовой деятельности	370	—	—
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	(425913)	(1146363)
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	(—)	(—)
Прочие расходы по финансовой деятельности	420	(—)	(—)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	777586	176631
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	296858	186216
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	524135	227277
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	5	13

Расшифровка отдельных показателей

Лист представляется при наличии расшифровок

Наименование	Код	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Прочие доходы (стр.030), в том числе:			
Прочие доходы	0301	1110576	1158789
Средства от рефинансировании закладных	0302	461259	491569
Средства от уступки права требования	0303	4196	11401
Средства по договорам купли-продажи	0304	1065713	1140629
	0305		
на прочие расходы (стр.190), в том числе:			
на прочие расходы	1901	(1063177)	(901934)
займы,предоставленные физическими лицами	1902	(501296)	(389803)
выкуп кредитных обязательств	1903	(85771)	(163166)
	1904		
	1905		
Прочие доходы (поступления) по инвестиционной деятельности (стр.260), в том числе:			
Долевое инвестирование строительства	2601	(248515)	(321973)
Вклады в уставный капитал дочерних организаций	2602	0	(10)
	2603		
	2604		
	2605		
Прочие расходы по инвестиционной деятельности (стр.320), в том числе:			
	3201		
	3202		
	3203		
	3204		
	3205		
Прочие доходы (поступления) по финансовой деятельности (стр.370), в том числе:			
	3701		
	3702		
	3703		
	3704		
	3705		
Прочие расходы по финансовой деятельности (стр.420), в том числе:			
	4201		
	4202		
	4203		
	4204		
	4205		

А01 0270 1011

ИНН 1326183513

КПП 132650001 Стр 001

6006 D82F 5074 4089 1B55 3F97 DFF0 8183

Форма по ОКУД 0710005

Приложение к бухгалтерскому балансу

Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2009

Открытое акционерное общество "Мордовская ипотечная корпорация"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	45.2
Код по ОКПО	57561646
Форма собственности (по ОКФС)	43
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	47
Единица измерения (тыс руб / млн руб – код по ОКЕИ)	384

На 8 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Руководитель

Ведясов Александр Борисович

(фамилия имя, отчество полностью)

Подпись Дата 25.03.2010

М.П.

Главный бухгалтер

Арсенина Елена Петровна

(фамилия имя отчество полностью)

Подпись

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) 04

на страницах

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И О Подпись

Основные средства

Показатель наименование 1	код 2	Наличие на начало отчетного года 3	Поступило 4	Выбыло 5	Наличие на конец отчетного периода 6
Здания	070	0	12376	( )	12376
Сооружения и передаточные устройства	080	4625	4179	(1409)	7395
Машины и оборудование	085	4542	1700	(1642)	4600
Транспортные средства	090	1926	—	(401)	1525
Производственный и хозяйственный инвентарь	095	—	—	( )	—
Рабочий скот	100	—	—	( )	—
Продуктивный скот	105	—	—	( )	—
Многолетние насаждения	110	—	—	( )	—
Другие виды основных средств	115	82	—	( )	82
Земельные участки и объекты природопользования	120	—	—	( )	—
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	125	—	—	( )	—
Итого	130	11175	18255	(3452)	25979

Показатель наименование 1	код 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного периода 4
Амортизация основных средств – всего	140	7076	8246
зданий и сооружений	141	3345	3794
машин, оборудования, транспортных средств	142	3649	4370
других	143	82	82
Передано в аренду объектов основных средств – всего	150	—	—
зданий	151	—	—
сооружений	152	—	—
других	153	—	—
Переведено объектов основных средств на консервацию	155	—	—
Получено объектов основных средств в аренду – всего	160	—	—
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	165	—	—

СПРАВОЧНО

Результат от переоценки объектов основных средств:	код 2	На начало отчетного года 3	На начало предыдущего года 4
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	—	—
амортизации	172	—	—

Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	код 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного периода 4
	250	—	—

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель наименование 1	код 2	Наличие на начало отчетного года 3	Поступило 4	Выбыло 5	Наличие на конец отчетного периода 6
Имущество для передачи в лизинг	260			( )	
Имущество, предоставляемое по договору проката	270			( )	
Прочие	290	0	3038	( )	3038
Итого	300	0	3038	( )	3038

	код 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного периода 4
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	305	0	107

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

Показатель наименование 1	код 2	Наличие на начало отчетного года 3	Поступило 4	Списано 5	Наличие на конец отчетного года 6
Всего	310			( )	

СПРАВОЧНО

	код 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного года 4
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320		

	код 2	За отчетный период 3	За аналогичный период предыдущего года 4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внереализационные расходы	340		

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель наименование 1	код 2	Остаток на начало отчетного периода 3	Поступило 4	Списано 5	Остаток на конец отчетного периода 6
Всего	410			( )	

СПРАВОЧНО

	код 2	На начало отчетного года 3	На конец отчетного периода 4
Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	420		
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внереализационные расходы как безрезультатные	430		

Финансовые вложения

Показатель наименование 1	код 2	Долгосрочные: на начало отчетного года 3	Долгосрочные: на конец отчетного периода 4	Краткосрочные: на начало отчетного года 5	Краткосрочные: на конец отчетного периода 6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего	510	10	10		
в т.ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	10	10		
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515				
Ценные бумаги других организаций – всего	520	0	179400	204854	7050
в т.ч. долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521				
Предоставленные займы	525	297147	337903	82202	105477
Депозитные вклады	530				
Прочие	535	8231	6717	0	670
Итого	540	305388	524030	287056	113197

Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций – всего	550				
в т.ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551				
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555				
Ценные бумаги других организаций – всего	560				
в т.ч 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 / наименование	код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность: краткосрочная – всего	620	180157	353024
расчеты с покупателями и заказчиками	621	31969	30962
авансы выданные	622	120920	240554
прочая	623	27268	81508
долгосрочная – всего	630	55728	59805
расчеты с покупателями и заказчиками	631		
авансы выданные	632	55728	59805
прочая	633		
Итого	640	235885	412829
Кредиторская задолженность: краткосрочная – всего	650	904614	1504438
расчеты с поставщиками и подрядчиками	651	49366	51042
авансы полученные	652	78528	33881
расчеты по налогам и сборам	653	10023	5324
кредиты	654	426272	1147269
займы	655		
прочая	656	340425	266922
долгосрочная – всего	660	0	60000
кредиты	661		
займы	662	0	60000
прочая	663		
Итого	670	904614	1564438

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель / наименование	код	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	710	2305	3389
Затраты на оплату труда	720	21967	21645
Отчисления на социальные нужды	730	4929	5134
Амортизация	740	1262	1340
Прочие затраты	750	6848	6580
Итого по элементам затрат	760	37312	38088
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [–]) незавершенного производства	765		
расходов будущих периодов	766	(18652)	(17872)
резерв предстоящих расходов	767	9933	(195)

Обеспечения

Показатель / наименование	код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные – всего	770		
в т.ч. векселя	771		
Имущество, находящееся в залоге	780	1755383	3384334
объекты основных средств	781		
ценные бумаги и иные финансовые вложения	782		
прочее	784	1755383	3384334
Выданные – всего	790		
в т.ч. векселя	791		
Имущество, переданное в залог	820	502838	1847455
объекты основных средств	821		
ценные бумаги и иные финансовые вложения	822		
прочее	824	502838	1847455

Государственная помощь

Показатель наименование	код	Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Получено в отчетном году бюджетных средств – всего	910	5542	

	код	на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
	2	3	4	5	6
Бюджетные кредиты – всего	920				

Расшифровка отдельных показателей

Лист представляется при наличии расшифровок

Показатель наименование	код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Прочие вложения в материальные ценности (стр. 290), в том числе:					
Имущество, переданное в аренду	2901	0	3038	( )	3038
	2902			( )	
	2903			( )	
	2904			( )	
	2905			( )	

Показатель наименование	код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (стр. 310), в том числе:					
	3101			( )	
	3102			( )	
	3103			( )	
	3104			( )	
	3105			( )	

Показатель наименование	код	Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов (стр. 410), в том числе:					
	4101			( )	
	4102			( )	
	4103			( )	
	4104			( )	
	4105			( )	

Расшифровка отдельных показателей

Лист представляется при наличии расшифровок

Показатель наименование	код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Кредиторская задолженность долгосрочная прочая (стр. 663), в том числе:			
	6631		
	6632		
	6633		
	6634		
	6635		
Прочее имущество, находящееся в залоге (стр. 784), в том числе:			
прочее	7841	1755383	3384334
	7842		
	7843		
	7844		
	7845		
Прочее имущество, переданное в залог (стр. 824), в том числе:			
прочее	8241	502838	1847455
	8242		
	8243		
	8244		
	8245		

Показатель наименование	код	Отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Получено в отчетном году бюджетных средств (стр. 910), в том числе:			
возмещение процентов по кредиту	9101	5542	
	9102		
	9103		
	9104		
	9105		

Показатель наименование	код	На начало отчетного года	Получено за отчетный период	Возвращено за отчетный период	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Бюджетные кредиты (стр. 920), в том числе:					
	9201				
	9202				
	9203				
	9204				
	9205				

A01 0280 1018

ИНН 1326183513

КПП 132650001 Стр 001

7156 BB25 5078 2339 FD08 D88D 58F6 182A

Форма по ОКУД 0710006

Отчет о целевом использовании полученных средств

Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2009

Открытое акционерное общество "Мордовская ипотечная корпорация"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД	45.2
Код по ОКПО	57561646
Форма собственности (по ОКФС)	43
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	47
Единица измерения (тыс руб / млн руб – код по ОКЕИ)	384

На 2 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Руководитель

Ведясов Александр Анатольевич

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись Дата 25.03.2010

Главный бухгалтер

Арюшина Елена Петровна

(фамилия, имя, отчество полностью)

Подпись

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) 04

на страницах

с приложением документов или их копий на листах

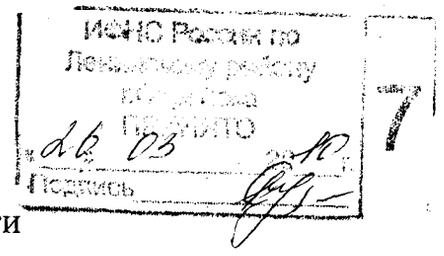
Дата представления документа 20.03.2010

Зарегистрирован за №

ИФНС России по

Фамилия, И О Подпись

Показатель наименование	код	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	100	(5)	2
Поступило средств			
Вступительные взносы	210	( )	( )
Членские взносы	220	( )	( )
Добровольные взносы	230	( )	( )
Доходы от предпринимательской деятельности организации	240	( )	( )
Прочие	250	73709	87583
Всего поступило средств	260	73709	87583
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	310	( )	( )
социальная и благотворительная помощь	311	( )	( )
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	312	( )	( )
иные мероприятия	313	( )	( )
Расходы на содержание аппарата управления	320	( )	( )
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	321	( )	( )
выплаты, не связанные с оплатой труда	322	( )	( )
расходы на служебные командировки и деловые поездки	323	( )	( )
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	324	( )	( )
ремонт основных средств и иного имущества	325	( )	( )
прочие	326	( )	( )
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	330	( )	( )
Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью	340	( )	( )
Прочие	350	(73704)	(87590)
Всего использовано средств	360	(73704)	(87590)
Остаток средств на конец отчетного года	400	0	(5)



Пояснительная записка к годовой Бухгалтерской отчетности за 2009 год.

Открытое акционерное общество «Мордовская ипотечная корпорация»

Юридический адрес 430000 Республика Мордовия, г. Саранск ул. Коммунистическая 89.

Акционерное общество с 94,38 % государственным капиталом в сумме 945 миллионов 14 тысяч рублей. Все акции Корпорации размещены среди его учредителей, что составляет 945014 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Основными видами деятельности Общества являются:

- строительство зданий и сооружений;
- организация и координация первичного рынка долгосрочных ипотечных кредитов.

Предметом деятельности Корпорации является развитие республиканской системы ипотечного жилищного кредитования в Мордовии, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основным направлением деятельности Корпорации – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требований по ипотечным кредитам и развитие рынка ипотечных ценных бумаг. Для достижения поставленной цели Корпорация осуществляет виды деятельности, определенные его Уставом.

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

Изменения в Уставном капитале общества

Внеочередным общим собранием акционеров общества 10.01.2008 года. Протокол №1 принято решение об увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 100 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано 29.05.2008 года ФСФР России за государственным регистрационным номером 1-01-11252-Е-006Д. Способ размещения – закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг – МО «Городской округ Саранск» в лице Администрации Г.О.Саранск Оплата за акции поступила в сумме 45 014 000 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 17.07.2008 года. Изменения, вносимые в учредительные документы общества, зарегистрированы 26.09.2008. за государственным регистрационным номером 2081326051871.

Внеочередным общим собранием акционеров общества 26.09.2008 года Протокол «4 принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 300 000 тысяч штук на общую сумму 300 000 000 рублей Способ размещения – закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг: Республика Мордовия в лице ГУ «Фонд

имущества Республики Мордовия»; МУ «Городской округ Саранск» в лице Администрации городского округа Саранск. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано 21.10.2008 года ФСФР России за государственным номером 1-01-11252-Е-007Д.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 10.03.2010г.

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.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Учетная политика организации сформирована, исходя из общепринятых допущений (имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности) и утверждена Приказом № 482 от 30.12.2008 г.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Объекты основных средств, стоимостью не более 20 000 рублей, а также книги, брошюры списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. Ежегодная переоценка основных средств не производится.

Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам застройщика, переоценка объектов незавершенного строительства не предусмотрена.

Сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, запасные части и другие материальные ресурсы отражаются в бухгалтерском балансе по их фактической себестоимости.

При списании материалов и товаров оценка производится по способу фактической себестоимости каждой единицы запаса.

Процентный доход по закладным и другим финансовым вложениям начисляется согласно условиям договора займа. Выбытие актива, принятого к учету в качестве финансовых вложений, определяется по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений. Организация создает резерв под обесценение финансовых вложений.

Согласно дополнениям в учетную политику Общества в 2009 году созданы резервы под выданные обязательства, гарантийный ремонт по квартирам, продаваемым физическим лицам с гарантийным обслуживанием.

Учетная политика для целей налогового учета.

Изменения и дополнения в учетную политику для целей налогового учета в 2009 утверждены Приказом № 482 от 30.12.2008г.

Начислять налог на прибыль по ставке 20%.

Произвести перерасчет налоговых активов и налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2009 года. Разницу отразить по дебету (кредиту) 84.3 «Неиспользованная прибыль», в корреспонденции со счетом 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства».

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

Считать моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость наиболее раннюю из дат:

- день отгрузги (передачи) товаров (работ, услуг) ,имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передач имущественных прав.

В целях определения материальных расходов при списании материальных расходов применяется способ списания за единицу учетной стоимости.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года № 1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Финансово-хозяйственная деятельность общества
Структура доходов

Общий объем выручки с НДС в 2009 году составил 1 671 276 230 рублей. Рост по сравнению с прошлым 2008 годом составил 2,8 % .Без налога 1 667 156 052 рублей

В составе выручки от реализации 48% занимают доходы от реализации квартир физическим лицам по договорам купли-продажи на общую сумму 1 126 748 479 рублей. Кроме этого было реализовано нежилых помещений на общую сумму 13 819 000 рублей.

. В 2009 году обществом рефинансировано закладных ОАО «АИЖК» на общую сумму 362 311 829 рублей. Рефинансировано закладных банкам, в том числе ОАО «АКБ Актив-банк» на сумму 100 010 447 рублей. Доход от рефинансирования закладных составил 462 322 276 рубля, что ниже уровня прошлого года на 6%.

В соответствии с принятыми на себя обязательствами по обслуживанию рефинансированных закладных, Обществом оказаны услуги ОАО «АИЖК» по сопровождению платежей заемщиков ипотечных кредитов на сумму 11 957 101 рубль. По сравнению с 2008 годом объем оказываемых услуг АИЖК возрос на 16,5 %. Доход от оказания услуг АРИЖК составил в 2009 году 9 350 рублей.

Доход Общества по всем видам финансовых вложений, находящихся на балансе составил 55 195 413 рублей, что больше уровня прошлого года на 32%.

Прочие виды доходов в составе выручки от реализации составили 1 224 611 рублей.

В составе процентов к получению числятся доходы от размещения временно свободных денежных средств в доходные финансовые инструменты на сумму 595 517 рублей. В том числе доходы от средств, размещенных на депозитах в банках, составили 595 517 рублей. Прочие доходы с НДС в 2009 году составили 27 704 970 рублей, без налога 26 893 607 рублей. В их составе:

- восстановление начисленных резервов – 2 560 610 рублей;
- доходы от экономии по смете по договорам долевого инвестирования с гражданами участниками долевого строительства - 2 745 749 рублей;
- доходы от сдачи в аренду имущества – 260 723 рублей;
- курсовые разницы от операций с валютой – 9 857 рублей;
- доходы прошлого года, выявленные в отчетном году – 2 999 469 рублей;
- пени, начисленные по условиям договоров – 1 210 570 рублей;
- реализация и выбытие активов – 2 352 434 рубля;
- компенсация из Федерального бюджета % ставки по кредитам – 5 541 780 рублей;
- доходы от демонтажа незавершенного строительства (ЖБИ) – 10 055 151 рубль.
- иные виды доходов – 83 208 рублей.
- расторжение договора уступки права за 2008 год – (- 114585 рублей)

Совокупный объем доходов в 2009 году составил 1 699 576 717 рублей, сумма НДС 18% - 4 931 541 рублей, без НДС – 1 694 645 176 рублей.

Структура расходов

В составе расходов от основного вида деятельности Общества представлены следующие виды расходов:

- себестоимость квартир – 1 020 792 792 рублей;
- себестоимость нежилых помещений - 9 391 311 рублей;
- себестоимость закладных – 459 938 334 рубля;
- себестоимость услуг – 1 815 394 рубля;
- прочие расходы – 313 145 рубля.

Итого расходов от основной деятельности 1 492 250 976 рублей

В составе процентов к уплате отражены проценты, оплаченные за пользование кредитами банков в сумме 80 122 518 рублей.

Прочие виды расходов составили в 2009 году 51 475 746 рублей, в том числе:

- резервы на покрытие возможных расходов – 16 936 639 рублей
- себестоимость выбывших активов – 1 979 825 рублей;
- курсовые разницы от операций с валютой – 5 209 рублей;
- плата за услуги банков – 10 949 072 рублей;
- расходы на обслуживание ценных бумаг – 245 260 рублей;
- расходы по выплаченным штрафам – 1 035 681 рублей;
- расходы прошлого года, выявленные в текущем – 8 012 696 рублей;
- прочие виды расходов, в т.ч. налоги - 3 196 997 рублей;
- расходы, не учитываемые для целей налогообложения – 5 434 821 рубль;
- выплата материальной помощи – 3 679 546 рублей.

Управленческие расходы в 2009 году составили 35 496 103 рублей.
Общая сумма расходов составила за 2009 год 1 659 345 343 рублей.

Бухгалтерская прибыль до налогообложения составила 35 299 833 рублей, ниже в 2,.7 раза уровня прошлого года. Отложенные налоговые активы составили 12 855 рублей, отложенные налоговые обязательства 6 977 988 рублей, налоговые санкции 9 811 рублей, текущий налог на прибыль составил 5 998 922 рубля.

Валюта баланса на 31.12.2009 года составила 2 713 408 тысяч рублей, что 1,3 раза больше, чем за предыдущий 2008 год.

Уменьшены входные остатки по стр.145 «Отложенные налоговые активы» на 11 911 рублей и по стр. 515 «Отложенные налоговые обязательства» на 1 467 098 рублей, в связи со снижением ставки по налогу на прибыль до 20 % с 01.01.2009 года, что привело к увеличению входного остатка по стр. 470 «Нераспределенная прибыль» на 01.01.2009 года и по стр. 490 «Итог раздела III» на 1 455 187 .

Внеоборотные активы возросли в 1,5 раза и составили 1 175 383 037 рублей, в том числе объем незавершенного строительство возрос до 574 744 147 рублей, долгосрочные финансовые вложения составили на конец года – 524 029 650 рублей, основные средства составили 17 732 360 рублей. В составе прочих внеоборотных активов отражены права аренды земельных участков, заключенные на срок более одного года на сумму 55 894 815 рублей.

Оборотные активы возросли в 1,2 раза по сравнению с прошлым годом и составили 1 538 025 000 рублей.

В составе дебиторской задолженности Общества со сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты отражены задолженность генподрядчиков по договорам генерального подряда на сумму 25 132695рублей и задолженность юридических лиц по договорам инвестирования строительства на сумму 30 59 4489 рублей, задолженность кочкуровского кирпичного завода по поставке стройматериалов на сумму 2 181 787 рублей, прочие дебиторы 1 896 045 рублей

В составе дебиторской задолженности Общества со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты учитывается задолженность на сумму 353 024 999 рублей, в том числе:

- задолженность по договорам долевого инвестирования строительства, заключенным с застройщиками (заказчиками) на общую сумму 42 907 622 рублей;
- задолженность физических лиц по договора купли-продажи недвижимости– 17 588 800 рублей;
- задолженность юридических лиц по договорам купли-продажи нежилых помещений
- 11 760 116 рублей;
- задолженность юридических лиц по договорам на оказание услуг – 20 588 475 рублей;
- авансы, выданные по договорам генерального подряда – 244 193 944 рубля;
- авансы, выданные поставщикам товаров, работ, услуг – 9 733 557 рублей;
- прочая дебиторская задолженность – 6 229 445 рублей.

В составе активов, учитываемых по строке « краткосрочные финансовые вложения» числятся следующие активы на общую сумму –113 197 400 рублей в том числе:

- предоставленные ипотечные займы физическим лицам – 92 444 438 рублей;
- закладные со сроком обращения менее 12 месяцев – 7 050 415 рублей;
- приобретенные права по кредитным обязательствам – 669 942 рубля;
- займы на строительство индивидуальных жилых домов на селе – 13 032 605 рублей.

В составе долгосрочных обязательств числится по стр. 510 задолженность по займу, предоставленному Дирекцией по реализации Республиканской целевой программы развития РМ на основании Распоряжения Правительства РМ от 29.12.2008г. на сумму 60 000 000 рублей. Срок погашения продлен до 31.12. 2010 года.

По стр. 610 в составе «Займов и кредитов» отражена краткосрочная задолженность по полученным кредитам на сумму 1 142 204 691 рубль и проценты начисленные, но не оплаченные на конец отчетного периода на сумму 5 064 447 рублей.

Краткосрочная кредиторская задолженность сократилась в 1,3 раза по сравнению с прошлым годом и составила на конец отчетного года 357 169 119 рублей. В том числе:

- отражены средства, поступившие по дополнительному выпуску акций до государственной регистрации Отчета о размещении в ФСФР – 262 000 000 рублей;
- задолженность подрядчикам за выполненные работы – 23 852 777 рублей;
- задолженность юридическим лицам по договорам долевого инвестирования строительства – 4 851 965 рублей;
- задолженность поставщикам за поставленные услуги – 27 189 018 рублей;
- задолженность по налогам и сборам – 5 381 298 рублей;
- авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир – 33 881 061 рубль;
- задолженность работникам по зарплате –13 000 рублей.

По стр.650 «Резервы предстоящих расходов» отражены созданные резервы на выплату по обязательствам в пользу третьих лиц по договорам поручительства на сумму 10 335 163 рублей, на социальные нужды работников на сумму 600 000 рублей.

В составе прочих краткосрочных обязательств учитываются средства дольщиков, полученные по договорам долевого инвестирования строительства в сумме 135 720 рублей, аккумулированные на счетах заказчика .

Чистая прибыль

Чистая прибыль, подлежащая распределению между учредителями акционерного общества за 2009 год, составила 22 325 967 рублей.

По решению годового собрания акционеров за 2008 год в Резервный капитал акционерного общества направлено 17 250 700 рублей. Размер Резервного капитала Общества составил 62 250 700 рублей, что составляет 6,59 % от размера Уставного капитала Общества.

Размер чистых активов на конец 2009 года составил 1 123 586 590 рублей.

За балансом по строке 950 учитываются обязательства полученные на сумму 3 384 333 537 рублей, в том числе:

- Гарантия Правительства Республики Мордовия – 1 560 402 240 рублей;
- Обязательства, полученные по закладным и займам, обеспеченные залогом недвижимого имущества 1 744 525 845 рублей.
- Поручительство третьих лиц полученное 70 000 000 рублей;
- Залог недвижимого имущества от юридических лиц – 9 405 452 рублей.

По строке 960 учитываются обязательства выданные – всего 1 847 455 153 рубля в том числе:

- Правительству Республики Мордовия – 1 477 013 370 рублей;
- Юридическим лицам – 221 515 449 рублей;
- Физическим лицам – 148 926 334 рубля.

Генеральный директор Гридясов

Главный бухгалтер Аренина

Приложение к Порядку оценки стоимости
чистых активов акционерных обществ
(утвержден приказом Минфина России и ФКЦБ России
от 29 января 2003 г. №10н/03-6/пз)

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	-	-
2. Основные средства	120	4100	17732
3. Незавершенное строительство	130	401944	574744
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	-	2931
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250-252	592444	637227
6. Прочие внеоборотные активы <2>	150	74685	55946
7. Запасы	210	429822	392933
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	51137	91951
9. Дебиторская задолженность <3>	230+240-244	291613	412829
10. Денежные средства	260	227277	524135
11. Прочие оборотные активы	270	398	2980
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		2073420	2713409
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-	60000
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	520	13100	14313
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	426272	1147269
16. Кредиторская задолженность	620	478342	357169
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	650	1003	10935
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	55459	136
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		974176	1589822
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		1099244	1123587

<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 **Ведясов Александр Андреевич**

Главный бухгалтер **Аренина Елена Петровна**

25.03.2010.