

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1. Сведения об организации.

Наименование организации: **Открытое акционерное общество "Агентство ипотечного кредитования Пензенской области"**

Местонахождение и почтовый адрес: **440600, г. Пенза, ул. Гладкова/Плеханова, дом 10/7.**

Дата государственной регистрации: **16 декабря 2003г.**

Регистрационный номер: **1035803014829**

2. Характеристика деятельности организации:

Основной вид деятельности - операции с недвижимым имуществом, финансирование экономических программ в области жилищного строительства.

3. Учетная политика организации.

Основные элементы учетной политики:

1). Учет основных средств со сроком эксплуатации более одного года ведется по фактической стоимости их приобретения.

Амортизация основных средств начисляется **линейным** способом.

2). Свои материально-производственные запасы предприятие отражает по фактической себестоимости.

Способ списания МПЗ по **средней** себестоимости.

3). Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается **линейным** способом, исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования

4. Показатели финансово-хозяйственной деятельности.

В 2008 году выручка от выполнения работ, оказания услуг и реализации ценных бумаг составила **434 968,7 тыс. руб.** (в том числе НДС **2 635,6 тыс. руб.**);

в том числе:

- **выручка от реализации ценных бумаг и др. операций, освобожденных от налогообложения НДС**, составила **374 346,0 тыс. рублей.**

- **выручка от выполнения работ и оказания услуг** составила **-60 622,7 тыс.руб.** (в т.ч НДС **2 635,6 тыс.руб.**)

При заполнении формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» затраты по операциям с недвижимым имуществом и операциям, связанным с ценными бумагами, отражены по строке 020 - **409 562 тыс. руб.**

Управленческие расходы составили **12 613 тыс. руб.**

С учетом прочих доходов в размере **944 тыс. руб.** и прочих расходов в сумме **312 тыс. руб.** прибыль от финансовой деятельности до налогообложения составила **10 790 тыс. рублей.** Отложенные налоговые активы составили **12 тыс.рублей.**

Начислен налог на прибыль за 2008г. в сумме **2 629 тыс. рублей.** Чистая прибыль отчетного года составила **8 173 тыс. рублей**

Справочно: в 2005г. доходы по налоговому учету от безвозмездно полученным ОС были признаны единовременно и отражены в составе внереализационных доходов в сумме 200 тыс.руб., а в бухгалтерском учете отнесены на доходы будущих периодов и признаются ежемесячно по мере начисления амортизации в связи с этим в 2008г. прочие доходы по налоговому учету меньше чем по бухгалтерскому учету и общей суммы.

5 Расшифровка некоторых статей Бухгалтерского баланса и приложений к нему.

Форма №2 "Отчет о прибылях и убытках"

Прочие доходы 944 тыс. руб.
включают в себя:

полученные %% от банка	569 тыс. руб.
полученного безвозмездно оборудования и пр. имущество (начисленная амортизация)	39 тыс. руб.
пеня	310 тыс. руб.
прочие доходы	26 тыс. руб.

Прочие расходы 312 тыс. руб.
Включают в себя:

% по кредиту	51 тыс. руб.
налог на имущество	82 тыс. руб.
услуги банка	127 тыс.руб.
пеня, штрафы	5 тыс. руб.
НДС	6 тыс. руб.
благотворительность	40 тыс. руб.
Прочие	1 тыс. руб.

Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

- Прочая дебиторская задолженность (краткосрочная) 10076 тыс. руб.

включает в себя:

расчеты с покупателями и заказчиками	804 тыс. руб.
авансы выданные	47 тыс. руб.
прочая	9225 тыс. руб.
в том числе:	
по налогам и сборам	2 тыс. руб.
расчеты с персоналом	6 тыс. руб.
задолженность покупателей по передаче прав	2095 тыс. руб.
задолженность клиентов	3546 тыс. руб.
займы ДМС из субсидий	3576 тыс. руб.

- Прочая кредиторская задолженность включает в себя:	4371 тыс.руб.
расчеты с поставщиками и подрядчиками	110 тыс. руб.
по налогам и сборам	1062 тыс. руб.
прочая	3199 тыс. руб.
в том числе:	
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	126 тыс. руб.
по договорам сопровождения	103 тыс. руб.
задолженность перед департаментом клиенты	2872 тыс. руб. 98 тыс. руб.
- Расходы по обычным видам деятельности	
материальные расходы	4129 тыс. руб.
затраты на оплату труда	8459 тыс. руб.
отчисление на социальные нужды	1801 тыс. руб.
амортизация	698 тыс. руб.
прочие (связанные с приобретением ценных бумаг)	16558 тыс. руб.

Финансовый директор ОАО
«Агентство ипотечного кредитования
Пензенской области»



Ладыгин В.Н.

Главный бухгалтер

Г.А. Романова

Романова Г.А.