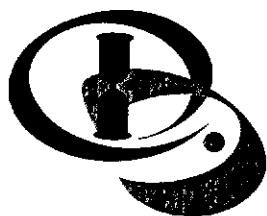


Международная  
ассоциация  
независимых  
аудиторских и  
бухгалтерских  
компаний



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ  
ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ»  
ЗА 2011 ГОД**



**ФИНЭКСПЕРТИЗА**  
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

## АКЦИОНЕРАМ

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование:** Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027700262270

**Место нахождения:** 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «АИЖК», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об изменениях капитала за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «АИЖК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель руководителя управления общего аудита  
– начальник отдела контроля качества

ООО «ФинЭкспертиза»

Действует на основании доверенности № 063/03-03/12  
от 01.03.2012 г. сроком до 30.06.2012 г.

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000107

ОПНЗ в реестре аудиторов: № 20001010814



М.Н.Остобунаева

«29» марта 2012 г.

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2011 г.**

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" Форма по ОКУД 0710001  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год) 31 12 2011  
Вид экономической деятельности Рефинансирование ипотечных кредитов по ОКПО 47247771  
Организационно-правовая форма / форма собственности Открытое акционерное общество / федеральная собственность по ОКВЭД 65.23  
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКОПФ / ОКФС 47 12  
Местонахождение (адрес) по ОКЕИ 384  
117418, Москва г, Новочеремушкинская, дом № 69, корпус Б

Коды		
0710001		
31	12	2011
47247771		
7729355614		
65.23		
47	12	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	11 439	6 150	8 080
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1130	66 633	81 828	107 168
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-	4 565
	Финансовые вложения	1150	174 946 245	135 025 188	105 630 085
	в том числе:				
	закладные	1151	117 431 162	107 215 346	79 591 071
	ценные бумаги	1152	36 932 756	18 807 568	21 015 403
	депозиты	1153	8 548 000	-	-
	акции	1154	6 500 000	6 500 000	5 000 000
	займы	1155	5 534 327	2 502 274	23 611
	Отложенные налоговые активы	1160	46 787	29 953	18 560
	Прочие внеоборотные активы	1170	23 951	316 407	356 729
	Итого по разделу I	1100	175 095 055	135 459 526	106 125 187
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	1 363 686	627 271	70 331
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	9 593 734	5 929 827	4 372 798
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская задолженность	1231	3 322 571	324 455	628 470
	долгосрочная дебиторская задолженность покупателей	1232	3 045 013	98 929	570 833
	долгосрочная дебиторская задолженность по платежам заемщиков	1233	277 558	225 526	57 637
	в том числе краткосрочная дебиторская задолженность	1234	6 271 163	5 605 372	3 744 328
	расчеты по платежам заемщиков	1235	4 007 342	3 305 351	1 793 017
	поставщики и подрядчики	1236	105 778	52 024	71 749
	покупатели	1237	134 247	44 751	33 433
	налоги и сборы	1238	28 729	176 589	97
	прочие дебиторы	1239	1 995 067	2 026 657	1 846 032
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	78 007 443	46 131 294	58 481 104
	в том числе:				
	закладные	1241	120 559	93 868	25 269

	депозиты	1242	67 650 000	43 957 000	58 455 800
	займы	1243	10 236 884	2 080 426	-
	ценные бумаги	1244	-	-	35
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	900 646	3 830 102	625 405
	Прочие оборотные активы	1260	41 854	30 709	31 114
	Итого по разделу II	1200	89 907 363	56 549 203	63 580 752
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>265 002 418</b>	<b>192 008 729</b>	<b>169 705 939</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	95 590 000	95 590 000	95 590 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	945 686	528 982	121 926
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 900 520	17 125 720	10 729 419
	Итого по разделу III	1300	117 436 206	113 244 702	106 441 345
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	139 238 124	72 948 124	58 180 003
	в том числе:				
	облигационные займы	1411	99 238 124	69 948 124	56 100 003
	кредиты	1412	40 000 000	3 000 000	2 080 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	24	94	31
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	139 238 148	72 948 218	58 180 034
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	6 252 626	4 548 409	4 284 203
	в том числе:				
	займы	1511	5 323 608	2 456 100	3 751 488
	кредиты	1512	929 018	2 092 309	532 715
	Кредиторская задолженность	1520	1 885 205	1 089 533	741 639
	в том числе:				
	поставщики и подрядчики	1521	191 535	164 929	128 146
	задолженность перед персоналом	1522	-	1 104	80
	задолженность по налогам и сборам	1523	77 235	13 001	75 002
	расчеты с инвесторами по закладным	1524	1 095 979	687 416	409 625
	поставщики закладных	1525	378 596	104 524	10 519
	прочие кредиторы	1526	101 923	100 206	116 862
	авансы полученные	1527	39 937	18 353	1 405
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	190 233	177 867	58 718
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	8 328 064	5 815 809	5 084 560
	<b>БАЛАНС</b>	1700	265 002 418	192 008 729	169 705 939

**П Р И Ж Е Н И Е**

АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

Руководитель

(подпись)

Семеняка Александр  
Николаевич  
(расшифровка подписи)Главный  
бухгалтер

(подпись)

Абросимова Юлия  
Геральдовна  
(расшифровка подписи)

28 марта 2012 г.

**Отчет о прибылях и убытках  
за Январь - Декабрь 2011г.**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по  
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Открытое акционерное общество / федеральная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Коды

0710002

31	12	2011
----	----	------

47247771

7729355614

65.23

47	12
----	----

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
	Выручка	2110	37 753 613	25 920 492
	в том числе:			
	проценты по закладным	2111	12 568 484	10 970 195
	выручка за закладные	2112	24 227 946	14 443 413
	выручка от прочей деятельности	2113	957 183	506 884
	Себестоимость продаж	2120	(24 572 948)	(14 403 563)
	в том числе:			
	стоимость закладных	2121	(24 277 067)	(14 372 368)
	прочее	2122	(295 881)	(31 195)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	13 180 665	11 516 929
	Коммерческие расходы	2210	(47 934)	(1 719)
	Управленческие расходы	2220	(3 585 450)	(3 082 794)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 547 281	8 432 416
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	6 763 275	5 760 298
	Проценты к уплате	2330	(8 082 590)	(5 842 849)
	Прочие доходы	2340	2 937 795	17 743 252
	в том числе:			
	Восстановление резервов	2341	947 882	-
	Штрафы, пени за нарушение условий договоров	2342	1 346 360	1 735 676
	Выручка от продажи ценных бумаг	2343	279 975	15 599 624
	Прочие	2344	363 578	407 952
	Прочие расходы	2350	(3 906 664)	(16 777 305)
	в том числе:			
	Резерв по сомнительным долгам	2351	(2 181 800)	(867 248)
	Резерв под обесценение закладных	2352	(451 942)	-
	Резерв под обесценение ТМЦ	2353	(235 330)	(81 552)
	Стоимость облигаций	2354	(275 915)	(15 077 182)
	Страховые выплаты	2355	(147 158)	(175 343)
	Расходы по выпуску облигаций	2356	(117 922)	(18 651)
	Переоценка по ЦБ	2357	(105 443)	(46 377)
	Расходы по продаже облигаций	2358	(3 479)	(242 976)
	Прочие	2359	(387 675)	(267 976)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 259 097	9 315 812
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 764 688)	(1 999 493)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(499 710)	200 481
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(24)	(82)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	16 933	11 411
	Прочее	2460	(201 875)	(2)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 309 443	7 327 646

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(701 234)	(524 291)
	Совокупный финансовый результат периода	2500	4 608 209	6 803 355
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

**П Р И Л О Ж Е Н И Е**  
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА 

  
Руководитель  
(подпись)

Семеняка Александр  
Николаевич  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

  
(подпись)

Абросимова Юлия  
Геральдовна  
(расшифровка подписи)

28 марта 2012 г.



**Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2011г.**

Коды			
0710003			
31	12	2011	
47247771			
7729355614			
65.23			
47	12		
384			

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" Форма по ОКУД  
 Дата (число, месяц, год)  
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН по ОКПО  
 Вид экономической деятельности Рефинансирование ипотечных кредитов по ОКВЭД  
 Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ / ОКФС  
 Открытое акционерное общество / федеральная собственность по ОКЕИ  
 Единица измерения: в тыс. рублей

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2009 г.	3100	95 590 000	-	-	121 926	10 729 419	106 441 345
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	7 327 646	7 327 646
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	7 327 646	7 327 646
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(524 291)	(524 291)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	(117 236)	(117 236)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(407 055)	(407 055)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	407 055	(407 055)	X
Величина капитала на 31 декабря 2010 г.	3200	95 590 000	-	-	528 982	17 125 719	113 244 701
За 2011 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	5 309 443	5 309 443
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	5 309 443	5 309 443
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(1 117 938)	(1 117 938)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	(284 529)	(284 529)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(833 409)	(833 409)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	416 705	(416 705)	X
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	3300	95 590 000	-	-	945 686	20 900 520	117 436 206

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2009 г.	Изменения капитала за 2010 г.		На 31 декабря 2010 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	106 461 787	7 444 322	(524 289)	113 381 820
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	(20 442)	(116 676)	-	(137 118)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	106 441 345	7 327 646	(524 289)	113 244 702
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	10 749 861	7 444 322	(931 345)	17 262 838
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	(20 442)	(116 676)	-	(137 118)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	10 729 419	7 327 646	(931 345)	17 125 720
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Чистые активы	3600	117 436 206	113 244 702	106 500 063

П Р И К Л А Д  
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

Абросимова Юлия  
Геральдовна  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

Семеняка Александр  
Николаевич  
(расшифровка подписи)

Руководитель

28 марта 2012 г.

**РАСЧЕТ**  
**оценки стоимости чистых активов акционерного общества**

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>I. Активы</b>			
1. Нематериальные активы	1110	6 150	11 439
2. Основные средства	1130	81 828	66 633
3. Незавершенное строительство	1170	-	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	1150+1240	181 156 482	252 953 688
6. Прочие внеоборотные активы <2>	1120+1160	346 360	70 738
7. Запасы	1210	627 271	1 363 686
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	1230	5 929 827	9 593 734
10. Денежные средства	1250	3 830 102	900 646
11. Прочие оборотные активы	1260	30 709	41 854
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		192 008 729	265 002 418
<b>II. Пассивы</b>			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	1410	72 948 124	139 238 124
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	1420	94	24
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	1510	4 548 409	6 252 626
16. Кредиторская задолженность	1520	1 089 533	1 885 205
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов <*>	15207	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	1540	177 867	190 233
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	1550	-	-
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		78 764 027	147 566 212
Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к			
21. расчету (стр. 20))		113 244 702	117 436 206

<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

(подпись)

Семеняка Александр  
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Абросимова Юлия  
Геральдовна

(расшифровка подписи)

<\*> Примечание: сумма по строке 17 "Задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов" включена в строку 16 "Кредиторская задолженность". При суммировании данных раздела II в строке 20 значение строки 17 не учитывается.

П Р И Л О Ж Е Н И Е  
к АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
Руководитель проекта: *Митин*

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2011г.**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710004		
31	12	2011
47247771		
7729355614		
65.23		
47	12	
384		

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности

Рефинансирование ипотечных кредитов

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	51 402 233	38 997 112
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	21 300 144	15 161 653
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	830 622	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
АРИЖК платежи заемщиков	4114	58 607	305 329
АРИЖК за услуги	4115	46	36
% по закладным	4116	11 353 265	9 865 926
Основной долг по закладным	4117	15 667 824	13 185 814
прочие поступления	4119	2 191 725	478 354
Платежи - всего	4120	(65 770 686)	(68 305 931)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 237 280)	(1 598 451)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 181 091)	(769 161)
процентов по долговым обязательствам	4123	(8 038 282)	(6 194 782)
налога на прибыль	4124	(1 751 271)	(2 227 709)
Выкуп закладных	4125	(51 661 124)	(55 212 103)
АРИЖК платежи заемщиков	4126	(44 917)	(291 377)
АРИЖК на возмещение расходов	4127	(3 946)	-
АРИЖК вознаграждение по договору	4128	(24 887)	-
прочие платежи	4129	(827 888)	(2 012 348)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(14 368 453)	(29 308 819)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	96 468 532	151 274 736
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	12 374	2 110
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 315 067	15 662 924
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	5 903 515	6 141 243
Погашение основного долга по ипотечным облигациям	4215	2 195 819	2 618 170
АРИЖК % по займу	4216	117 293	-
АРИЖК возврат займа	4217	-	34 871
депозиты	4218	86 820 000	126 584 800
прочие поступления	4219	104 464	230 618

Платежи - всего	4220	(152 139 968)	(133 838 370)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(49 684)	(38 333)
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(33 029 284)	(20 404 166)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
АРИЖК заем	4225	-	(1 309 871)
депозиты	4226	(119 061 000)	(112 086 000)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(55 671 436)	17 436 366

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	74 703 842	17 997 150
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	39 700 000	3 000 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	34 993 350	14 997 150
	4315	-	-
прочие поступления	4319	10 492	-
Платежи - всего	4320	(7 593 409)	(2 920 000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(833 409)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(6 760 000)	(2 920 000)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	67 110 433	15 077 150
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(2 929 456)	3 204 697
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3 830 102	625 405
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	900 646	3 830 102
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

## ПРЕЖДЕ

К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

Руководитель

(подпись)

Семеняка Александр  
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Абросимова Юлия  
Геральдовна

(расшифровка подписи)

28 марта 2012 г.



**Отчет о целевом использовании полученных средств  
за Январь - Декабрь 2011г.**

Форма по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности

Рефинансирование ипотечных кредитов

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

Открытое акционерное общество

/ федеральная собственность

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Коды		
0710006		
2011	12	31
47247771		
7729355614		
65.23		
47	12	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2011г.	За Январь - Декабрь 2010г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые взносы	6220	-	-
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	-	-
Прочие	6250	-	-
Всего поступило средств	6200	-	-
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
иные мероприятия	6313	-	-
Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
прочие	6326	-	-
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
Прочие	6350	-	-
Всего использовано средств	6300	-	-
Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	-

Руководитель

(подпись)

Семеняка Александр  
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Абросимова Юлия  
Геральдовна

(расшифровка подписи)

28 марта 2012 г.

12

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Код	На 31 декабря 2011 г	На 31 декабря 2010 г
<b>1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией</b>		

1.2. первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией				
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:				
	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью	
Наименование показателя	Код
Итого	5130
в том числе:	
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР										
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

## 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	затраты за период	Изменения за период		На конец периода
					списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2011 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5170	за 2010 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5181	за 2011 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5174	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 20 (436014)	5180	за 2011 г.	8 036	6 088	-	(6 035)	6 089
Комплекс методический Стандарты АИЖК	5190	за 2010 г.	-	6 036	-	-	6 036
Базовый продукт	5181	за 2011 г.	-	51	-	(51)	-
Комплекс методический военная ипотека АИЖК	5191	за 2010 г.	-	-	-	-	-
разработка видеокурса	5182	за 2011 г.	-	405	-	(405)	-
Программа Для ЗВМ "СОВА"	5192	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 1	5183	за 2011 г.	-	355	-	(355)	-
Товарный знак 23	5193	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 21	5184	за 2011 г.	-	53	-	-	53
Товарный знак 22	5194	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 24	5185	за 2011 г.	-	5 224	-	(5 224)	-
Бренд-Логотип	5195	за 2010 г.	-	-	-	-	-
	5186	за 2011 г.	21	-	-	-	21
	5196	за 2010 г.	-	21	-	-	21
	5187	за 2011 г.	30	-	-	-	30
	5197	за 2010 г.	-	30	-	-	30
	5188	за 2011 г.	30	-	-	-	30
	5198	за 2010 г.	-	30	-	-	30
	5189	за 2011 г.	29	-	-	-	29
	5199	за 2010 г.	-	29	-	-	29
		за 2011 г.	30	-	-	-	30
		за 2010 г.	-	30	-	-	30
		за 2011 г.	5 897	-	-	-	5 897
		за 2010 г.	-	5 897	-	-	5 897

Руководитель

Семенчик Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер

Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

И Р И Ж И Н И

К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

2. Основные средства  
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов			начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в нематериальные ценности)	5200	за 2011 г.	282 300	(200 472)	35 580	(8 317)	4 928		(47 366)	-	-	309 544	(242 910)	
	5210	за 2010 г.	247 967	(140 799)	39 832	(5 499)	5 509		(65 181)	-	-	282 300	(200 472)	
офисное оборудование	5201	за 2011 г.	284 566	(193 216)	34 601	(2 347)	2 347		(44 872)	-	-	296 820	(235 741)	
	5211	за 2010 г.	237 608	(130 458)	28 063	(1 095)	1 080		(63 838)	-	-	264 566	(193 216)	
транспортные средства	5202	за 2011 г.	13 124	(7 058)	959	(2 373)	2 373		(2 406)	-	-	11 711	(7 051)	
	5212	за 2010 г.	10 359	(10 341)	7 169	(4 404)	4 429		(1 145)	-	-	13 124	(7 058)	
квартиры	5203	за 2011 г.	4 610	(198)	-	(3 597)	208		(88)	-	-	1 013	(76)	
	5213	за 2010 г.	-	-	4 610	-	-		(198)	-	-	4 610	(198)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности	5220	за 2011 г.	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
	5230	за 2010 г.	4 610	(45)	-	(4 610)	160		(115)	-	-	-	-	
в том числе: квартиры	5221	за 2011 г.	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
	5231	за 2010 г.	4 610	(45)	-	(4 610)	160		(115)	-	-	-	-	

### 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. в том числе:	5240	за 2011 г.	-	37 111	-	(35 560)	1 551
	5250	за 2010 г.	2 091	33 132	-	(35 222)	-
офисное оборудование	5241	за 2011 г.	-	36 152	-	(34 601)	1 551
	5251	за 2010 г.	2 091	25 963	-	(28 051)	-
транспортные средства	5242	за 2011 г.	-	959	-	(959)	-
	5252	за 2010 г.	-	7 169	-	(7 169)	-

### 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2011 г.	за 2010 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	212 409	177 794	241 874
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель

Семенюка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер

Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

И Р И Ж Ж И И Е

К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

3. Финансовые вложения  
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка
						первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2011 г.	134 913 701	111 487	85 670 001	(45 195 159)	(101 842)	-	(447 946)	175 394 191	(447 946)
	5311	за 2010 г.	105 628 319	1 766	77 050 984	(47 767 002)	111 121	-	111 487	134 913 701	111 487
в том числе:	5302	за 2011 г.	2 502 274	-	11 686 193	(106 140)	-	-	-	14 082 327	-
	5312	за 2010 г.	23 611	-	2 478 668	(5)	-	-	-	2 502 274	-
ценные бумаги	5303	за 2011 г.	25 196 081	111 487	20 702 761	(2 475 731)	(101 842)	-	3 996	43 428 760	3 996
	5313	за 2010 г.	26 013 637	1 766	16 900 674	(17 719 630)	111 121	-	111 487	25 196 081	111 487
закладные	5304	за 2011 г.	107 215 346	-	53 281 047	(42 613 289)	-	-	(451 942)	117 883 104	(451 942)
	5314	за 2010 г.	79 591 071	-	57 671 642	(30 047 367)	-	-	-	107 215 346	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2011 г.	46 131 294	-	120 168 929	(88 292 780)	-	-	-	78 007 443	-
	5315	за 2010 г.	58 481 104	-	119 042 040	(131 391 851)	-	-	-	46 131 294	-
в том числе:	5306	за 2011 г.	46 037 426	-	119 740 430	(87 890 972)	-	-	-	77 886 884	-
	5316	за 2010 г.	58 455 800	-	118 550 097	(130 968 471)	-	-	-	46 037 426	-
ценные бумаги	5307	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5317	за 2010 г.	35	-	-	(35)	-	-	-	-	-
закладные	5308	за 2011 г.	93 868	-	428 499	(401 808)	-	-	-	120 559	-
	5318	за 2010 г.	25 269	-	491 943	(423 345)	-	-	-	93 868	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2011 г.	181 044 995	111 487	205 838 930	(133 487 939)	(101 842)	-	(447 946)	253 401 634	(447 946)
	5310	за 2010 г.	164 109 423	1 766	196 093 024	(179 158 853)	111 121	-	111 487	181 044 995	111 487



3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	963 900	-	-
в том числе:				
Облигации А13	5321	963 900	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

Руководитель

Семеняка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер

Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

И Р К Л Ж Е Н И Е

С А У Д И Т О Р С К О М У З А К Л Ю Ч Е Н И Я

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

*Handwritten signature*

#### 4. Запасы

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

Руководитель Семеница Александр Николаевич

Главный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

И Р И Ж Е Н И Е

А АУДИТОРСКОМУ ЗАКАЗЧИКУ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

подпись

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операциям)	поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовы й результат	восста- новление резерва	перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные Прочая	5501	за 2011 г.	324 455	-	5 010 796	-	-	(2 012 680)	-	-	-	3 322 571	-
	5521	за 2010 г.	628 470	-	560 273	-	-	(864 288)	-	-	-	324 455	-
	5502	за 2011 г.	98 929	-	2 981 528	-	-	(35 444)	-	-	-	3 045 013	-
	5522	за 2010 г.	570 833	-	98 929	-	-	(570 833)	-	-	-	98 929	-
	5503	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2011 г.	225 526	-	2 029 268	-	-	(1 977 236)	-	-	-	277 558	-
	5525	за 2010 г.	57 637	-	461 344	-	-	(293 455)	-	-	-	225 526	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные Прочая	5510	за 2011 г.	6 472 620	(867 248)	138 660 012	-	-	(137 994 220)	-	-	-	8 452 963	(2 181 800)
	5530	за 2010 г.	3 744 328	-	179 776 658	-	-	(177 915 615)	-	-	-	6 472 620	(867 248)
	5511	за 2011 г.	44 751	-	1 038 933	-	-	(949 436)	-	-	-	134 247	-
	5531	за 2010 г.	33 433	-	566 177	-	-	(554 860)	-	-	-	44 751	-
	5512	за 2011 г.	52 024	-	487 380	-	-	(433 626)	-	-	-	105 778	-
	5532	за 2010 г.	71 749	-	367 497	-	-	(387 222)	-	-	-	52 024	-
	5513	за 2011 г.	2 893 905	(867 248)	102 437 797	-	-	(102 469 387)	-	-	-	4 176 867	(2 181 800)
	5533	за 2010 г.	1 846 032	-	133 126 693	-	-	(132 946 068)	-	-	-	2 893 905	(867 248)
	5514	за 2011 г.	3 305 351	-	34 695 902	-	-	(33 993 911)	-	-	-	4 007 342	-
	5534	за 2010 г.	1 793 017	-	45 539 799	-	-	(44 027 465)	-	-	-	3 305 351	-
Расчеты по налогам и сборам Итого	5515	за 2011 г.	176 589	-	-	-	-	(147 860)	-	-	-	28 729	-
	5535	за 2010 г.	97	-	176 492	-	-	-	-	-	-	176 589	-
	5500	за 2011 г.	5 929 872	-	143 670 808	-	-	(140 006 900)	-	-	X	9 593 734	2 181 800
	5520	за 2010 г.	4 372 798	867 248	180 336 931	-	-	(178 778 903)	-	-	X	5 929 827	867 248

### 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	31 декабря 2011		31 декабря 2009	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
<b>Всего</b>		<b>4 128 240</b>	<b>1 946 440</b>	<b>47 789</b>	
в том числе:					
расчеты с покупателями и заказчиками	5540	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5541	-	-	-	-
прочая	5542	-	-	-	-
расчеты по платежам заёмщиков	5543	-	-	-	-
	5544	4 128 240	1 946 440	915 037	47 789

### 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

3.3. пассив и движение кредиторской задолженности											
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период			выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Остаток на конец периода	
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
								в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операциям)			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2011 г.	72 948 124	72 010 000	-	(5 720 000)	-	-	-	139 238 124	
	5571	за 2010 г.	58 180 003	18 228 121	-	(3 460 000)	-	-	-	72 948 124	
	5552	за 2011 г.	3 000 000	37 000 000	-	-	-	-	-	40 000 000	
	5572	за 2010 г.	2 080 000	3 000 000	-	(2 080 000)	-	-	-	3 000 000	
	5553	за 2011 г.	69 948 124	35 010 000	-	(5 720 000)	-	-	-	99 238 124	
	5573	за 2010 г.	56 100 003	15 228 121	-	(1 380 000)	-	-	-	69 948 124	
	5554	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5555	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5575	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2011 г.	5 637 942	213 838 760	-	(211 338 871)	-	-	-	8 137 831	
	5580	за 2010 г.	5 025 842	243 976 426	-	(243 364 326)	-	-	-	5 637 942	
	5561	за 2011 г.	164 929	2 634 452	-	(2 607 847)	-	-	-	191 535	
	5581	за 2010 г.	128 146	2 200 438	-	(2 163 654)	-	-	-	164 929	
	5562	за 2011 г.	18 353	306 653	-	(285 069)	-	-	-	39 937	
	5582	за 2010 г.	1 405	50 970	-	(34 021)	-	-	-	18 353	
	5563	за 2011 г.	13 001	4 321 225	-	(4 256 991)	-	-	-	77 235	
	5583	за 2010 г.	75 002	4 436 478	-	(4 498 479)	-	-	-	13 001	
	5564	за 2011 г.	2 092 309	3 259 896	-	(4 423 186)	-	-	-	929 018	
	5584	за 2010 г.	532 715	3 328 605	-	(1 769 012)	-	-	-	2 092 309	
расчеты по налогам и взносам	5565	за 2011 г.	2 456 100	11 742 923	-	(8 875 415)	-	-	-	5 323 608	
	5585	за 2010 г.	3 751 488	7 036 637	-	(8 332 026)	-	-	-	2 456 100	
	5566	за 2011 г.	687 416	34 121 594	-	(33 713 031)	-	-	-	1 095 979	
	5586	за 2010 г.	409 625	40 456 046	-	(40 178 255)	-	-	-	687 416	

Прочие	5567	за 2011 г.	100 206	105 779 190	-	(105 777 473)	-	-	101 923
	5587	за 2010 г.	116 862	130 488 463	-	(130 485 119)	-	-	100 206
Расчеты с поставщиками закладных	5568	за 2011 г.	104 524	51 672 827	-	(51 398 755)	-	-	378 596
	5588	за 2010 г.	10 519	55 111 435	-	(55 017 430)	-	-	104 524
Задолженность перед персоналом	5569	за 2011 г.	1 104	-	-	(1 104)	-	-	-
	5589	за 2010 г.	80	887 354	-	(886 330)	-	-	1 104
Итого	5550	за 2011 г.	78 586 066	285 848 760	-	(211 338 871)	-	X	147 375 955
	5570	за 2010 г.	63 205 845	262 204 547	-	(243 364 326)	-	X	78 586 066

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

Руководитель Семенья Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер

подпись

Абросимова Юлия Геральдовна

И Р Я Е И Е

АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

*Handwritten signature*

# 6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2011 г.	за 2010 г.
Материальные затраты	5610	8 361	4 425
Расходы на оплату труда	5620	1 071 245	761 067
Отчисления на социальные нужды	5630	90 053	57 623
Амортизация	5640	47 956	66 883
Прочие затраты	5650	26 988 717	16 478 928
Итого по элементам	5660	28 206 332	17 368 926
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	28 206 332	17 368 926

Руководитель Семеника Александр Николаевич Главный бухгалтер Абрессимова Юлия Геральдовна

подпись

подпись

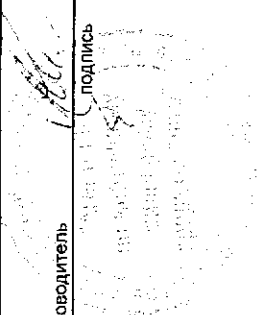
ПРИЖИЖЕ  
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА




7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	190 233	-	-	190 233
в том числе:						
резерв на взносы по обяз. страх. от несч. случаев	5701	-	295	-	-	295
резерв на оплату отпусков	5702	-	43 047	-	-	43 047
резерв на премию	5703	-	104 337	-	-	104 337
резерв на страховые взносы	5704	-	42 554	-	-	42 554

Руководитель  Семеньяк Александр Николаевич

Главный бухгалтер  Абраимова Юлия Герасимовна

И П О Ж Н И  
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА 

# 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Полученные - всего	5800	428 848 713	328 415 195	249 069 999
в том числе:				
запол в виде недвижимости	5801	218 773 822	195 674 358	145 948 204
государственные гарантии	5802	142 220 000	99 962 205	66 590 620
прочее	5803	67 854 891	32 778 632	36 531 175
Выданные - всего	5810	11 295 341	23 415 770	2 529 013
в том числе:				
Договоры поручительства и оферты	5811	11 295 341	23 412 770	2 529 013

Руководитель Семеняка Александр Николаевич

Главный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

К Р И Ж Е Н И Е  
К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

*Александр*

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2011 г.	за 2010 г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	Возвращено за год
Бюджетные кредиты - всего		Получено за год	На конец года
за 2011 г.	5910	-	-
за 2010 г.	5920	-	-
в том числе:			
за 2011 г.	5911	-	-
за 2010 г.	5921	-	-

Руководитель

Семеняка Александр Николаевич

Главный бухгалтер

Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

подпись

И Р И Ж И Н И Е

К А У Д И Т О Р С К О М У З А К Л О Ч Е Н И Ю

Руководитель проекта

*Handwritten signature*

## *Пояснительная записка к балансу ОАО «АИЖК» за 2011 год*

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее также ОАО «АИЖК», Агентство), юридический адрес: РФ, 117418, г. Москва ул. Новочерёмушкинская, дом 69-Б, ИНН/КПП 7729355614/772701001 - акционерное общество со 100% государственным капиталом. В 2011 году зарегистрировано обособленное подразделение ОАО «АИЖК» юридический адрес: 150054, г. Ярославль, ул. Щапова, д. 20, ИНН/КПП 7729355614/760645001. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Все акции Агентства оплачены и принадлежат его учредителю – акционеру (38 236 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая на общую сумму 95 590 000 тыс. руб.). В 2011 году уставный капитал ОАО «АИЖК» компании не изменялся. Дата регистрации Агентства 05.09.1997.

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 ипотечных жилищных кредитов, помимо ОАО «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 ОАО «АИЖК» руководствуются едиными правилами и требованиями, изложенными в Стандартах процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности 16 января 2012 г. произошло погашение финансового вложения по депозиту ЗАО «ЮниКредитбанк» согласно договору от 13.08.2008 № 530/178/08 в размере 12 700 000 тыс. руб., возврат денежных средств, размещенных на депозит, осуществлен в установленный срок. 13 февраля 2012 г. проданы ипотечные ценные бумаги Ипотечному Агенту «АИЖК 2011-2» кл. «А1» в количестве 6 777 021 штук на сумму 5 388 979 тыс. руб.

В 2011 году Агентством подано исковое заявление в Арбитражный суд г. Москвы по обжалованию Решения ИФНС России № 27 на общую сумму 29 283 тыс. руб. За отчетный период состоялись два заседания суда, заявление Агентства удовлетворено в полном объеме, вынесено решение о признании Решения налогового органа недействительным. Указанное решение Арбитражного

суда г. Москвы было обжаловано ИФНС №27 в апелляционной инстанции, которая отказала налоговому органу в удовлетворении жалобы и оставила решение первой инстанции в силе. 20.02.2012 было вынесено кассационное решение, которым решение первой инстанции оставлено без изменений, а кассационная жалоба без удовлетворения.

В п.5 статьи 61 Федерального Закона 405-ФЗ «Об ипотеке», внесены поправки, вступившие в силу 07.03.2012 и касающиеся:

- ограничения ответственности заемщиков стоимостью залога - если залогодержатель оставляет за собой предмет ипотеки, а стоимости жилого помещения недостаточно для полного удовлетворения требований залогодержателя, задолженность считается погашенной и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается;
- установления судом размера начальной продажной цены заложенного имущества при обращении взыскания. Суд обязан устанавливать начальную продажную цену заложенного имущества равной 80% рыночной стоимости такого имущества, определенной в отчете независимого оценщика. В дальнейшем при реализации заложенного имущества, если не состоятся торги, то залогодержатель получит предложение об оставлении за собой предмета залога по цене на 25% ниже начальной продажной цены, установленной судом. Таким образом, нереализованное с торгов имущество будет поступать на баланс по цене на 45% ниже стоимости, указанной в отчете оценщика.

Внесенные поправки улучшают положение заемщиков и неизбежно повлияют на рынок ипотечного кредитования.

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.

Факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, на дату составления отчетности не имели места.

За 2011 год потрачено электроэнергии на сумму 1 994 тыс. руб. Плата за воду и тепло включена в арендные платежи.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит проводит компания ООО «ФинЭкспертиза», выигравшая конкурс в 2011 году.

Вся отчетность составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и представлена в тысячах руб.

Среднесписочная численность за 2011 год составила 537 человек.

К связанным сторонам ОАО «АИЖК» относит юридические и физические лица, которые:

1. Контролируют или оказывают значительное влияние на Агентство:
  - Члены наблюдательного совета;
  - Члены правления и комитетов при наблюдательном совете;
  - Генеральный директор и дирекция ОАО «АИЖК».
2. Контролируются или на них оказывается значительное влияние Агентством:
  - ОАО «АРИЖК» (доля участия в УК 99,99%);
  - ОАО «СК АИЖК» (доля участия в УК 99,96%).
3. Находятся с Агентством под общим влиянием (через членов наблюдательного совета):
  - ОАО «Россельхозбанк»;
  - ОАО «Сбербанк России»;
  - ОАО «Альфа Банк»;
  - ЗАО «Глобэксбанк»;
  - Внешэкономбанк;
  - ЗАО «ФБ ММВБ»;
  - ОАО «Банк ВТБ».

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность ОАО «АИЖК».

ОАО «АИЖК» в 2011 году осуществило размещение 4 выпусков облигаций серий А17, А18, А19 и А23, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, на общую сумму 35 000 000 тыс. руб. (35 млн. штук). Во исполнение решения наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (протокол от 23.12.2010 № 05) 11.01.2011 были выкуплены облигации ОАО «АИЖК» серии А20 в количестве 1,5 млн. шт. (размещение облигаций серии А20 на сумму 5 000 000 тыс. руб. было осуществлено 28 декабря 2010 года). Выкуп облигаций серии А20 был осуществлен по цене 100% от номинальной стоимости с учетом накопленного купонного дохода, рассчитанного за период с даты начала размещения до даты приобретения облигаций серии А20. В апреле 2011 года часть облигаций серии А20 в количестве (10 000 шт.) была продана по номинальной стоимости (10 000 тыс.руб.). на организованном рынке (ЗАО «ФБ ММВБВ течение 2011 года ОАО «АИЖК» осуществило погашение 40% номинальной стоимости облигаций серии А5 (880 000 тыс. рублей) и 20% номинальной стоимости облигаций серии А6 (500 000 тыс. рублей). Частичное погашение осуществлено в порядке и сроки, установленные эмиссионными документами по облигациям серий А5, А6.

Всего облигаций (без учета накопленного купонного дохода), обеспеченных государственной гарантией, на 01.01.2012 – 103 458 124 тыс. руб. (104 838 124 шт.).

В состав наблюдательного совета в 2011 году входили: А.В. Дворкович, И.В. Ломакин-Румянцев, В.А. Гусаков, С.М. Гуриев, И.В. Коган, Н.Н. Косов, А.В.

Плешаков, Г.А. Тосунян, А.Н. Семеняка, А.М. Успенский и А.Л. Садиков. Вознаграждение за участие в работе членам Наблюдательного совета выплачено в 2011 году (включая вознаграждение 2010 года) в сумме 16 164 тыс. руб.

В состав комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию входили: Н.Б. Косарева, И.Г. Алехина, К.Н. Апрелев, С.М. Гуриев, 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, А.М. Успенский и А.Л. Садиков. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2011 году в сумме 1 209 тыс. руб.

В состав комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям входили: А.М. Успенский, И.В. Беликов, А.А. Филатов, О.Э. Фомина, Е.А. Казакова, Г.А. Тосунян. Вознаграждение за участие в работе комитета в 2011 году выплачено в сумме 434 тыс. руб.

В состав комитета наблюдательного совета по аудиту в 2011 году входили: В.А. Гусаков, С.В. Будкин, А.И. Гурьев, П.Ф. Войтов, Т.А. Касьянова, А.В. Плешаков, В.В. Третьяков, А.А. Филатов, О.Ю. Шишлянникова, И.В. Ломакин-Румянцев и А.Г. Семенюк. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2011 год в сумме 1 193 тыс. руб.

В состав коллегиального исполнительного органа в 2011 году входили: А.Н. Семеняка, П.Ф. Войтов, Л.Ф. Векшин, А.Г. Семенюк, Н.А. Созонов и Л.Б. Чернышова. Вознаграждения за участие в работе коллегиального органа в 2011 году выплачено в сумме 1 874 тыс. руб.

В управленческий персонал ОАО «АИЖК» в 2011 году входили 22 сотрудника, доходы которых за 2011 год составили 169 965 тыс. руб.: из них зарплата 53 416 тыс. руб., премии 38 871 тыс. руб., отпускные 13 725 тыс. руб., прочие выплаты 23 019 тыс. руб., бонус за 2010 год и частично за 2009 год 35 050 тыс. руб., материальная помощь к отпуску 5 884 тыс. руб.

За отчетный период ОАО «АИЖК» заключило с ОАО «АРИЖК» следующие договоры:

- Договор с Агентом по сопровождению и продаже жилых помещений (ОАО «АРИЖК» Агент) от 01.07.2011. Задолженность по оплате услуг ОАО «АРИЖК» по состоянию на 31.12.2011 - 6 585 тыс. руб.;

- Договоры (4 сделки) купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» покупатель) на общую сумму 2 976 925 тыс. руб. с рассрочкой платежа до 2018 года. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 01.01.2012 составила 2 959 977 тыс. руб.

*Продолжают действовать:*

- Договоры (2 сделки) купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» покупатель), заключенные в 2010 году с рассрочкой платежа до 2017 г. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 01.01.2012 составила 84 797 тыс. руб.;

- Договор купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» покупатель) от 21.12.2009, задолженность на 01.01.2012 по покупной цене 252 038 тыс. руб., по оплате процентов 1 374 тыс. руб.

Продлен срок действия соглашения с ОАО «АРИЖК» о предоставлении займа от 29.10.2010 № 11-10/1390 на срок до 26.12.2012, остаток задолженности 1 275 000 тыс. руб., и сумма задолженности по процентам - 4 555 тыс. руб.

Объем обязательств ОАО «АИЖК» по договору поручительства от 02.07.2010 №11-10/592 по неконвертируемым документарным купонным облигациям ОАО «АРИЖК» серии 01 с обязательным централизованным хранением на общую сумму 1,2 млрд. рублей на 31.12.2011 составляет 1 884 480 тыс. руб.

В отчетном году продолжил действовать агентский договор с ОАО «СК АИЖК» от 12.03.2010 на ведение переговоров и согласование условий размещения временно свободных денежных средств с третьими лицами для целей последующего размещения данных денежных средств на депозиты кредитных организаций. Договор заключен без ограничения срока. Стоимость услуг, оказываемых Агентом в соответствии с условиями договора, составила 1 180 рублей за каждое исполненное поручение. За отчетный период общая стоимость оказанных услуг составила 15 тыс. руб. На 31.12.2011 задолженность ОАО «СК АИЖК» по данному договору составила 1 180 руб. В 2011 году ОАО «АИЖК» также оказало услуги по соглашению о проведении совместных конкурентных процедур от 04.05.2011 на общую сумму 14 тыс. руб. На конец отчетного периода расчеты по данному соглашению произведены в полном объеме.

Наиболее существенными в 2011 году были следующие операции со связанными сторонами, оказывающими существенное влияние на ОАО «АИЖК» через третьи лица (путем участия в наблюдательных советах):

- кредитное соглашение от 21.04.2010 с Внешэкономбанком о предоставлении кредитной линии на 40 000 000 тыс. руб. В 2011 году ОАО «АИЖК» было получено денежных средств на сумму 37 000 000 тыс. руб. Срок погашения кредита – 01.06.2020. Остаток основного долга на 01.01.2012 составляет 40 000 000 тыс. руб.;

- договор от 30.11.2011 № 11-11/2266 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отд. ОСБ 1). Согласно условиям договора открыта кредитная линия на 5 000 000 тыс. руб. Срок возврата – 29.11.2012. В 2011 году ОАО «АИЖК» было получено денежных средств на сумму 900 000 тыс. руб. В качестве залогового обеспечения по договору переданы облигации серии А 13 на сумму 963 900 тыс. руб.;

- договор об общих условиях размещения вкладов (депозитов) в ОАО «Россельхозбанк» от 10.04.2008. В 2011 году размещено на депозитные счета – 16 97 000 тыс. руб. (62 размещения), возвращено – 7 365 000 тыс. руб., остаток на 01.01.2012 – 13 207 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки;

- генеральное соглашение о заключении депозитных сделок от 28.10.2010 с ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». В 2011 году размещено на депозитные счета – 4 605 000 тыс. руб. (9 размещений), возвращено – 1 675 000 тыс. руб., остаток на 01.01.2012 – 2 930 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки.



- генеральное соглашение о заключении депозитных сделок от 20.11.2008 с ОАО «Альфа Банк». В 2011 году размещено на депозитные счета – 8 010 000 тыс. руб. (26 размещений), возвращено – 16 181 000 тыс. руб., остаток на 01.01.2012 – 3 070 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки.

- генеральное соглашение об общих условиях проведения депозитных операций от 18.12.2008 с ОАО "Банк ВТБ ". В 2011 году размещено на депозитные счета – 15 485 000 тыс. руб. (31 размещение), возвращено – 9 386 000 тыс. руб. Остаток на 01.01.2012 – 6 699 000 тыс. руб.

#### *Учетная политика Агентства*

Учетная политика сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, которое состоит в том, что активы и обязательства Агентства учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущения непрерывности деятельности Агентства, которое состоит в том, что Агентство предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В 2011 году Агентством были внесены изменения и дополнения в действующую Учетную политику. Внесение изменений было обусловлено введением новых правил бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2011 году, и в связи с произошедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

Установлен новый порядок расчета по налогу на прибыль в связи с регистрацией отдельного обособленного подразделения в г. Ярославле и необходимостью уплаты части налога в региональный и местный бюджеты по месту нахождения обособленного подразделения.

Установлен порядок признания оценочного обязательства по резерву предстоящих отпусков и премий. Величина оценочного обязательства оценивается исходя из среднедневного заработка сотрудников по состоянию на конец отчетного периода (оценка величины обязательства на отчетную дату основывается на фактических показателях), по вновь прибывшим сотрудникам в расчет берется оклад. Расчет резерва ведется по каждому сотруднику.

При заключении Агентством соглашений о расторжении кредитных договоров с полным или частичным прощением задолженности по обязательствам заемщиков датой фактического прощения долга и возникновения экономической выгоды в виде возможности не исполнять свои обязательства по возврату денежных средств и, соответственно, права распоряжаться ими по своему усмотрению является дата подписания соглашения или расторжения его в судебном порядке.

Определен порядок формирования резерва под обесценение финансовых вложений по закладным, по которым у Агентства есть экспертное мнение о наличии хотя бы одного из признаков сокрытия или искажения сведений в кредитных делах.

Отражен порядок тестирования на обесценение финансовых вложений по ценным бумагам, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

Учетная политика на 2012 год сформирована исходя из изменений бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2011 г., и в связи с происшедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

*Основные изменения и дополнения вошедшие в учетную политику Агентства на 2012 год приведены ниже:*

*по учету закладных:*

- установлено, что закладная является единицей учета финансовых вложений;
- порядок ценообразования первоначального объема приобретаемых прав требований;
- учтено, что погашение обязательств по закладной не признается в бухгалтерском учете доходом.

*по учету ценных бумаг:*

- за единицу бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги принимается отдельная ценная бумага;
- ценные бумаги, приобретенные по одинаковой стоимости в одно и то же время, учитываются методом партионного учета.

*по забалансовому учету:*

- введен новый субсчет 002.1 для учета поступившего недвижимого имущества. На основании постановления и акта приема-передачи судебного пристава объекты недвижимости до момента регистрации прав собственности будут учитываться как «Товарно-материальные ценности в пути» с аналитикой в разрезе каждого объекта.

В связи с уточнением законодательства и получением разъяснений от Минфина России изменилась методика расчета налога на добавленную стоимость (при расчете отнесения на расходы части налога, приходящегося на необлагаемый вид деятельности) в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

С расширением кадастрового учета земель под жилыми домами в регионах, где находится изъятая у заемщиков недвижимость, увеличилось количество предоставляемых налоговых деклараций по земельному налогу (до 226 региональных налоговых инспекций). В связи с этим в учетной политике отражен порядок расчета земельного налога по участкам (долям), расположенным под многоквартирными домами.

Принят новый алгоритм погашения задолженности в связи с принятием имущества на баланс после процедуры обращения взыскания на заложенное имущество.

#### *Финансово-хозяйственная деятельность Агентства*

Бухгалтерская отчетность сформирована на основе форм, утвержденных приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н.

Для обеспечения полезности информации для заинтересованных пользователей, полноты представления о финансовом положении Агентства в бухгалтерской отчетности за 2011 г. типовые формы бухгалтерской отчетности были дополнены необходимым и достаточным количеством строк. При детализации статей отчетности Агентство исходило из критерия существенности, составляющего 5 % от общего итога соответствующих данных (группы соответствующих статей).

С целью сопоставимости данных бухгалтерского отчета Общества за 2011 данные бухгалтерской отчетности за предыдущие отчетные периоды были отражены с учетом дополнительных строк.

Валюта баланса на 01.01.2012 составила 265 002 418 тыс. руб., что в 1,38 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 1,3 раза и составили 175 095 055 тыс. руб. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных, приобретения ипотечных ценных бумаг и размещения депозитов. Оборотные активы увеличились в 1,59 раза и составили 89 907 363 тыс. руб., увеличение произошло в связи с ростом краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и запасов. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, и составили 117 436 206 тыс. руб. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились на выпуск корпоративных облигаций с государственной гарантией.

#### *Раскрытие информации о наличии и движении нематериальных активов Агентства*

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определяемой в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

Переоценка стоимости нематериальных активов не производится.

Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается линейным способом в зависимости от срока полезного использования, устанавливаемого решением специальной комиссии.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливается исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Агентство предполагает получать экономические выгоды.

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы – всего, тыс. руб.	за 2011 г.	24 953	(13 514)
	за 2010 г.	18 918	(12 768)
	за 2009 г.	20 535	(12 455)

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражены по остаточной стоимости.

#### *Раскрытие информации о наличии и движении основных средств*

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в основном виде деятельности Агентства, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев.

К основным средствам относятся офисное оборудование, транспортные средства, объекты недвижимости.

При определении состава и группировки основных средств применяется Общероссийский классификатор основных фондов, утвержденный Постановлением Государственного Комитета РФ по стандартизации, методологии и сертификации от 26.12.1994 № 359.

Амортизация основных средств для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом.

Основные средства отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2011 г.	309 544	(242 910)
	за 2010 г.	282 300	(200 472)
в том числе: офисное оборудование	за 2011 г.	296 820	(235 741)
	за 2010 г.	264 566	(193 216)
транспортные средства	за 2011 г.	11 711	(7 091)
	за 2010 г.	13 124	(7 058)
квартиры	за 2011 г.	1 013	(78)
	за 2010 г.	4 610	(198)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
в том числе: квартиры	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-

В составе арендованных основных средств, находящихся за балансом, отражена стоимость арендованных офисных помещений на общую сумму 212 409 тыс. руб.

*Раскрытие информации о наличии и движении финансовых вложений*

Виды долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений на балансе Агентства представлены в таблице.

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	за 2011 г.	175 394 191	(447 946)
	за 2010 г.	134 913 701	111 487
в том числе: депозиты и займы	за 2011 г.	14 082 327	-
	за 2010 г.	2 502 274	-
ценные бумаги	за 2011 г.	43 428 760	3 996
	за 2010 г.	25 196 081	111 487
закладные	за 2011 г.	117 883 104	(451 942)
	за 2010 г.	107 215 346	-
Краткосрочные - всего	за 2011 г.	78 007 443	-
	за 2010 г.	46 131 294	-
в том числе: депозиты и займы	за 2011 г.	77 886 884	-
	за 2010 г.	46 037 426	-
ценные бумаги	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
закладные	за 2011 г.	120 559	-
	за 2010 г.	93 868	-
Финансовых вложений - итого	за 2011 г.	253 401 634	(447 946)
	за 2010 г.	181 044 995	111 487

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, переоцениваются по рыночной стоимости, финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но тестируются на обесценение.

Общий объем зкладных в разрезе продуктов

Продукт	Всего зкладных в портфеле, штук.	Всего зкладных в портфеле, тыс. руб.
Все продукты	117 913	117 991 797
Стандарт +Новостройка	96 656	83 119 221
Военная ипотека Стандарт	15 978	29 979 771
Военная ипотека Уволенные	412	505 455
Военная ипотека Эксперимент	217	267 237
Материнский Капитал	4 450	3 896 858
Переменная Ставка	197	219 811
Стимул	3	3 443

В 2011 году создан резерв под обесценение финансовых вложений по закладным в размере 451 942 тыс. руб. В бухгалтерском балансе финансовые вложения по закладным отражены с учетом сформированного резерва под обесценение.

Особенностью деятельности Агентства, отчасти влияющим на уровень проблемных активов, является тот факт, что Агентство напрямую не выдает ипотечные кредиты, а выкупает у аккредитованных партнеров, что создает возможный риск негативного отбора. В настоящее время Агентством накоплена достаточная статистика и сформирована регламентирующая методика, позволяющая передавать часть кредитного риска на поставщика закладных.

#### *Раскрытие информации о наличии и движении запасов*

Самой существенной статьей запасов являются объекты недвижимости – квартиры, дома, земельные участки, принимаемые на баланс в качестве товаров для перепродажи. По состоянию на 31.12.2010 учетная стоимость составила 708 800 тыс. руб., на 31.12.2011 – 1 580 169 тыс. руб. На основании данных инвентаризации и заключения об оценке текущей рыночной цены от независимых оценщиков сформирован резерв под снижение стоимости товарно-материальных ценностей в размере 235 330 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе стоимость товарно-материальных ценностей отражена с учетом этого резерва.

#### *Раскрытие информации о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности*

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

#### Наличие дебиторской задолженности на 31.12.2011

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		Учетная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2011 г.	3 322 571	-
	за 2010 г.	324 455	-
в том числе:			
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2011 г.	3 045 013	-
	за 2010 г.	98 929	-
Авансы выданные	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
Прочая	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
Задолженность по платежам заемщиков	за 2011 г.	277 558	-
	за 2010 г.	225 526	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2011 г.	8 452 963	(2 181 800)
	за 2010 г.	6 472 620	(867 248)
в том числе:			

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		Учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2011 г.	134 247	-
	за 2010 г.	44 751	-
Авансы выданные	за 2011 г.	105 778	-
	за 2010 г.	52 024	-
Прочая	за 2011 г.	4 176 867	(2 181 800)
	за 2010 г.	2 893 905	(867 248)
Задолженность по платежам заемщиков	за 2011 г.	4 007 342	-
	за 2010 г.	3 305 351	-
Расчеты по налогам и сборам	за 2011 г.	28 729	-
	за 2010 г.	176 589	-
Итого	за 2011 г.	9 593 734	2 181 800
	за 2010 г.	5 929 827	867 248

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Кредитные ресурсы, привлекаемые в 2011 году, были направлены на финансирование основного вида деятельности Агентства.

В бухгалтерской отчетности на отчетную дату года задолженность по кредитам и займам отражена с учетом начисленных процентов.

#### Наличие кредиторской задолженности на 31.12.2011

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2011 г.	72 948 124	139 238 124
	за 2010 г.	58 180 003	72 948 124
в том числе: кредиты	за 2011 г.	3 000 000	40 000 000
	за 2010 г.	2 080 000	3 000 000
займы	за 2011 г.	69 948 124	99 238 124
	за 2010 г.	56 100 003	69 948 124
прочая	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2011 г.	5 637 942	8 137 831
	за 2010 г.	5 025 842	5 637 942
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2011 г.	164 929	191 535
	за 2010 г.	128 146	164 929
авансы полученные	за 2011 г.	18 353	39 937
	за 2010 г.	1 405	18 353
расчеты по налогам и взносам	за 2011 г.	13 001	77 235
	за 2010 г.	75 002	13 001
кредиты	за 2011 г.	2 092 309	929 018
	за 2010 г.	532 715	2 092 309
займы	за 2011 г.	2 456 100	5 323 608
	за 2010 г.	3 751 488	2 456 100
Расчеты с инвесторами по закладным	за 2011 г.	687 416	1 095 979
	за 2010 г.	409 625	687 416
Прочие	за 2011 г.	100 206	101 923
	за 2010 г.	116 862	100 206
Расчеты с поставщиками закладных	за 2011 г.	104 524	378 596

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
	за 2010 г.	10 519	104 524
Задолженность перед персоналом	за 2011 г.	1 104	-
	за 2010 г.	80	1 104
Итого	за 2011 г.	78 586 066	147 375 955
	за 2010 г.	63 205 845	78 586 066

Сроки погашения обязательств по полученным кредитам и остаток обязательств по состоянию на 31.12.2011:

-кредитное соглашение от 21.04.2010 с Внешэкономбанком о предоставлении кредитной линии на 40 000 000 тыс. руб. Срок погашения кредита – 01.06.2020. Остаток основного долга на 01.01.2012 составляет 40 000 000 тыс. руб.;

- договор от 30.11.2011 № 11-11/2266 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отд. ОСБ 1) на 5 000 000 тыс. руб.. Срок возврата – 29.11.2012. Остаток основного долга 900 000 тыс. руб.

Сроки погашения кредиторской задолженности по облигационным займам представлены в таблице. По состоянию на 31.12.2011 в обращении находились 18 облигационных займов ОАО «АИЖК» серий А4- А20, А23.

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2011 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
A-4	12.05.2005	01.02.2012		900 000
A-5	06.12.2005			1 320 000
		15.07.2011	40	
		15.10.2012	60	
A-6	06.12.2005			2 000 000
		15.07.2011	20	
		15.07.2013	40	
		15.07.2014	40	
A-7	04.10.2006			4 000 000
		15.10.2013	50	
		15.07.2015	25	
		15.07.2016	25	
A-8	04.10.2006			5 000 000
		15.06.2012	40	
		15.03.2014	30	
		15.06.2017	15	
		15.06.2018	15	
A-9	08.02.2007			5 000 000
		15.02.2013	40	
		15.02.2015	20	
		15.02.2016	20	



Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2011 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
		15.02.2017	20	
A-10	11.12.2007			6 000 000
		15.11.2014	50	
		05.11.2016	25	
		15.11.2018	25	
A-11	31.01.2008			10 000 000
		15.09.2015	30	
		15.09.2016	20	
		15.09.2017	20	
		15.09.2018	10	
		15.09.2019	10	
		15.09.2020	10	
A-12	27.08.2009	15.12.2013		7 000 000
A-13	27.08.2009	15.04.2018		3 900 001
A-14	27.08.2009	15.05.2023		3 850 001
A-15	27.08.2009	15.09.2028		5 978 122
A-16	30.06.2010			10 000 000
		15.09.2017	40	
		15.09.2019	35	
		15.09.2020	15	
		15.09.2021	10	
A-17	09.02.2011			8 000 000
		15.04.2019	40	
		15.04.2020	25	
		15.04.2021	20	
		15.04.2022	15	
A-18	05.04.2011			7 000 000
		15.07.2020	30	
		15.07.2021	20	
		15.07.2022	20	
		15.07.2023	30	
A-19	19.04.2011			6 000 000
		15.11.2021	20	
		15.11.2022	20	
		15.11.2023	20	
		15.11.2024	40	
A-20	28.12.2010			3 510 000
		15.12.2025	40	
		15.12.2026	30	
		15.12.2027	30	
A-23	07.12.2011			14 000 000
		15.12.2017	10	
		15.12.2018	20	

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2011 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
		15.12.2021	20	
		15.12.2022	10	
		15.12.2023	10	
		15.12.2025	10	
		15.12.2026	5	
		15.12.2027	5	
		15.12.2028	5	
		15.12.2029	5	
Итого:				103 458 124

Кредиторами-заимодавцами по облигационным займам являются физические и юридические лица – инвесторы в облигации.

Резерв по сомнительным долгам создан на основе анализа расчетов с заемщиками, с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов.

Сумма резерва по сомнительным долгам состоит из необеспеченной залогом задолженности заемщиков. Величина резерва в 2011 году составила 2 181 800 тыс. руб. Увеличение объема сомнительной и просроченной дебиторской задолженности по сравнению с 2010 годом обусловлено тем, что основная доля проблемных активов на балансе Агентства сформирована в период до 2009 года, когда Агентство решало задачу повышения доступности ипотеки на всей территории страны, в том числе в небольших и малых населенных пунктах, а также в период финансового кризиса 2008-2009 годов, когда резко снизилась платежеспособность заемщиков. При этом значительная часть дефолтов наступила по ипотечным кредитам на приобретение индивидуальных жилых домов в небольших населенных пунктах. Данные факторы обусловили увеличение просроченной дебиторской задолженности, в состав которой входят необеспеченная задолженность заемщиков, оставшаяся после обращения взыскания на предмет залога и принятия имущества на баланс Агентства, пени и штрафы по судебным решениям. Дополнительные риски, повлиявшие на объем просроченной дебиторской задолженности по платежам заемщиков, связаны с внесением изменений в законодательство Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество, предусматривающих конечность размера долга в порядке п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке.

Общая величина просроченной дебиторской задолженности 4 128 240 тыс. руб. состоит из необеспеченной задолженности 2 221 807 тыс. руб. и задолженности по пени и штрафам по судебным решениям в сумме 1 906 433 тыс. руб. Резерв по сомнительным долгам формируется только на основе необеспеченной залогом задолженности, исходя из текущих поступлений в погашение задолженности. В то время как просроченная задолженность по штрафам и пени обеспечена залогом в силу закона об ипотеке и имеет обеспечение в виде солидарной ответственности созаемщиков.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в части раскрытия информации о дебиторской и кредиторской задолженности данные представлены с учетом поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде задолженности.

В отчетности дебиторская задолженность отражается с учетом сформированного резерва по сомнительным долгам.

Структура затрат отражена в таблице в тыс. руб.

Наименование показателя	за 2011 г.	за 2010 г.
Материальные затраты	8 361	4 425
Расходы на оплату труда	1 071 245	761 067
Отчисления на социальные нужды	90 053	57 623
Амортизация	47 956	66 883
Прочие затраты	26 988 717	16 478 928
Итого по элементам	28 206 322	17 368 926
Изменение остатков (прирост (-)): незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Изменение остатков : незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	28 206 332	17 368 926

Балансовая стоимость закладных отражена как расход при продаже и составляет существенную часть затрат в размере 24 277 067 тыс. руб.

Сформированные резервы под оценочные обязательства отражены в таблице в тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	190 233
в том числе:	
резерв на взносы по обяз. страх. от несч. случаев	295
резерв на оплату отпусков	43 047
резерв на премию	104 337
резерв на страховые взносы	42 554

#### *Раскрытие информации об обеспечении полученных и выданных*

Право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных – 218 773 822 тыс. руб.

Государственные гарантии по облигациям ОАО «АИЖК» предоставляются Министерством финансов Российской Федерации в объеме, предусмотренном Федеральным законом о Федеральном бюджете на соответствующий год с момента регистрации выпуска ценных бумаг. Государственные гарантии по облигациям ОАО «АИЖК» выдаются в обеспечение надлежащего исполнения ОАО «АИЖК» обязательств по погашению соответствующих облигаций.

В состав обеспечений полученных входит ипотечное покрытие по ипотечным ценным бумагам. Размер ипотечного покрытия определяется

расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе ОАО «АИЖК», к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В».

В составе обеспечения обязательств и платежей выданных отражаются обязательства Агентства перед ипотечными агентами – инвесторами. А также облигации А 13, переданные в качестве залогового обеспечения по договору об открытии возобновляемой кредитной линии от 30.11.11с № 11-11/2266 с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отд. ОСБ 1) на сумму 963 900 тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2011 г.
Полученные - всего	428 848 713
в том числе:	
зalog в виде недвижимости	218 773 822
государственные гарантии	142 220 000
прочее	67 854 891
Выданные - всего	11 295 341
в том числе:	
Договоры поручительства и оферты	11 295 341

Изменения курса иностранных валют не оказывают влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Агентства.

#### *Отчет о прибылях и убытках, отчет о движении капитала*

Анализ структуры доходов и расходов показал, что процентные доходы по закладным за 2011 год составили 12 568 484 тыс. руб., по сравнению с 2010 г. увеличились в 1,15 раза на 1 598 289 тыс. руб. Под сделку по секьюритизации активов в марте 2011 г. был продан пул закладных в размере 16 853 436 тыс. руб. Ипотечному агенту «АИЖК 2011-2», для формирования стабильной доходности актива в пул отбирались закладные с высокой процентной ставкой и стабильностью платежеспособности заемщиков. Последующее восполнение финансовых вложений по закладным пришлось на IV квартал 2011 года, на замещаемом портфеле закладных сказалось общерыночное понижение процентных ставок по кредитам и займам, выданным в более поздние периоды, данное обстоятельство не позволило получить более высокую доходность.

Расходы по деятельности Агентства увеличились в 1,18 раза и составили 3 633 384 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 9 547 281 тыс. рублей, что в 1,13 раза превышает прибыль прошлого года.

Проценты к получению составили 6 763 275 тыс. руб., что в 1,17 раза превышает уровень 2010 г. Проценты к уплате составили 8 082 590 тыс. руб., что в 1,38 раза больше уровня 2010 г. Увеличение доли процентов к уплате обосновано повышением стоимости привлеченных заемных средств на рынке кредитования и увеличением объема привлечений, в том числе за счет размещения собственных облигационных займов.

Сумма прочих доходов за 2011 г. составила 2 937 795 тыс. руб. Прочие доходы увеличились за счет восстановления неиспользованных резервов 2010 г.

на общую сумму 947 882 тыс. руб. Объем продаж ценных бумаг снизился до 279 975 тыс. руб. по сравнению с 15 599 624 тыс. руб. в 2010 г.

Прочие расходы за 2011 год составили 3 906 664 тыс. руб., в том числе резерв по сомнительным долгам составил 2 181 800 тыс. руб.

Агентство применяет метод формирования неполной себестоимости продукции (директ-костинг), в связи с чем управленческие расходы полностью списываются на счет учета продаж, т.е. полностью признаются в отчетном периоде.

Чистая прибыль за 2011 год составила 5 309 443 тыс. руб. с учетом ретроспективного применения изменений учетной политики Агентства. К распределению на годовое собрание акционеров будет предъявлена прибыль в размере 5 172 324 988, 36 рублей без учета корректировок за прошлые периоды.

Текущий налог на прибыль составил 1 764 688 тыс. руб.

По данным ПБУ 18/02 за 2011 год: условный расход по ставке 20% составил 840 212 тыс. рублей, отложенные налоговые активы — 59 319 тыс. рублей, погашение ОНА — 42 386 тыс. рублей, отложенные налоговые обязательства 22 876 тыс. рублей, постоянное налоговое обязательство 690 024 тыс. рублей, постоянный налоговый актив — 190 315 тыс. рублей.

В бухгалтерском балансе Агентства отложенные наложенные активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

По строке 2460 формы 2 «Прочее» отражен налог на прибыль прошлых лет (за 2009-2010 годы) в сумме 201 875 тыс. руб.

Базовая прибыль на одну акцию равна разведенной прибыли и составляет за 2011 год 138,86 руб., за 2010 год — 191,96 рубля (с учетом применения ретроспективного пересчета в 2011 году).

Ретроспективное применение изменений и дополнений действующей Учетной политики Агентства оказало незначительное влияние на изменение показателей баланса и отчета о прибылях и убытках. Изменения обусловлены формированием оценочного резерва по обязательствам по оплате предстоящих отпусков и премиям в соответствии с Положением об оплате труда и внесенными изменениями в порядок учета доходов будущих периодов.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2011 году выплачивались дивиденды за 2010 год в сумме 833 409 тыс. руб.

По итогам 2011 года общее собрание акционеров (распоряжение от 22.11.2011 № 2881-р) утвердило следующее распределение чистой прибыли ОАО «АИЖК»:

- 416 704 500,00 рублей направить на формирование резервного фонда;
- 2 220 651 304,83 рублей направить на формирование фонда покрытия рисков;
- 4 446 619 914,78 рублей направить на формирование фонда развития;

- 416 704 500,00 рублей направить на формирование социального фонда.

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

За счет Фонда развития оплачены расходы в сумме 247 331 тыс. руб., из них:

- выплаты сотрудникам бонусов и премий на сумму 228 331 тыс. руб., выплаты вознаграждений членам комитетов при наблюдательном совете на сумму 2 836 тыс. руб. и членам наблюдательного совета за 2010 год в сумме 16 164 тыс. руб.

За счет социального фонда общества оплачены затраты в сумме 37 198 тыс. руб.:

- оказана материальная помощь сотрудникам ОАО «АИЖК» - 4 801 тыс. руб.;
- осуществлена благотворительная деятельность – 18 500 тыс. руб.;
- спортивные мероприятия – 2 221 тыс. руб.;
- прочие расходы в сумме – 11 670 тыс. руб.

**Корректировки капитала и нераспределенной прибыли в связи с изменением учетной политики**

Наименование показателя	На 31 декабря 2009 г.	Изменения капитала за 2010 г.		На 31 декабря 2010 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал – всего до корректировок	106 461 787	7 444 322	(524 289)	113 381 820
Корректировка в связи с изменением учетной политики:	(20 442)	(116 676)	-	(137 118)
1. начисление оценочных резервов по предстоящим отпускам и премиям	(58 718)	(119 149)		(177 867)
2. списание доходов будущих периодов по ценным бумагам	38 276	2473		40 749
Исправлением ошибок	-	-	-	-
После корректировок	106 441 345	7 327 646	(524 289)	113 244 702
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): до корректировок	10 749 861	7 444 322	(931 345)	17 262 838
Корректировка в связи с изменением учетной политики:	(20 442)	(116 676)		(137 118)
1. начисление оценочных резервов по предстоящим отпускам и премиям	(58 718)	(119 149)	-	(177 867)
2. списание доходов будущих периодов по ценным бумагам	38 276	2473	-	40 749
После корректировок	10 729 419	7 327 646	(931 345)	17 125 720

*Отчет о движении денежных средств (форма № 4)*

В связи с вступлением в силу ПБУ 23/2011 отчет о движении денежных средств ОАО «АИЖК» составлен с учетом внесенных изменений: денежные потоки в виде НДС в составе поступлений от покупателей, платежей поставщиков и платежей в бюджетную систему РФ отражены свернуто. Данные за 2010 г. в отчете о движении денежных средств отчетного периода также были скорректированы с учетом изменений законодательства.

Остаток средств по статье «денежные средства и денежные эквиваленты» на начало отчетного периода не совпадает со строкой «остаток на конец отчетного периода» за 2010 год из-за того, что операции по размещению временно свободных денежных средств на депозитах в банках ОАО «АИЖК» определяет как финансовые вложения и, соответственно, в отчете о движении денежных средств данные операции отражены в составе инвестиционной деятельности. При составлении отчета о движении денежных средств информация о вложениях средств в депозиты и возврате депозитов показана развернуто за 2010 г. и 2011 г.

Поступления и выбытия денежных средств по текущей деятельности в части потоков по договорам сопровождения залладных были раскрыты в отчете о движении денежных средств за 2010 г. развернуто в прочих поступлениях и прочих платежах. Данные денежные потоки характеризуют не столько деятельность ОАО «АИЖК», сколько деятельность контрагентов. В связи с этим данные потоки в отчете о движении денежных средств за 2011 и 2010 годы показаны свернуто.

Денежные средства, которые АИЖК может дополнительно привлечь в хозяйственный оборот, – это средства по договору об открытии возобновляемой кредитной линии от 30.11.2011 № 11-11/2266 с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отд. ОСБ 1) на 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей. Из данной кредитной линии использовано 900 000 000 (Девятьсот миллионов) рублей. Действие данного договора распространяется на период с 30 ноября 2011 г. по 29 ноября 2012 г.

В соответствии с пунктом 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, Агентство информирует, что при подготовке бухгалтерской отчетности не имелось значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могли породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

Генеральный директор

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Ю.Г. Абросимова

П Р И К Л А Ж Е Н И Е

АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

АУДИТОРСКАЯ ПРОЕКТА





Пропикуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 56

ООО «ФинЭкспертиза»

Начальник канцелярии И.В. Чиркова

Действует на основании Доверенности  
031-01/12 от 31.01.12 действует до 30.06.15

