

ФИНАУДИТ

392000, г. Тамбов, ул. Студенческая, дом 14, оф. 201, ИНН/КПП 6829104644/682901001
ОГРН 1146829007467, ОРНЗ 11403059286 СРО НП МоАП, тел./факс: (4752) 797012, 711082

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерного общества

**"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию
Тамбовской области"**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
АО «АИЖК Тамбовской области»
и иным пользователям

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Тамбовской области" (ОГРН 1066829017980, адрес: 392017, Тамбовская обл., г. Тамбов, ул. Интернациональная, д.14), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2017 год и отчета о движении денежных средств за 2017 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Тамбовской области" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Тамбовской области" за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 03 апреля 2017.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудиторской организации _____ И.Г.Чулкова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финаудит»,

ОГРН 1146829007467,

392000 г. Тамбов, ул. Студенецкая, дом 14, офис 201

член саморегулируемой организации аудиторов Российский Союз Аудиторов (Ассоциация), (СРО РСА), ОРНЗ 11403059286

«02» апреля 2018 года



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2017 г.

	Форма по ОКУД	Коды						
	Дата (число, месяц, год)	0710001						
		31	12	2017				
Организация Акционерное общество "АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ" Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления Организационно-правовая форма / форма собственности Публичные акционерные общества / Собственность субъектов Российской Федерации Единица измерения: в тыс. рублей Местонахождение (адрес) 317, Тамбовская обл, Тамбов г, Интернациональная ул, дом № 14	по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ / ОКФС по ОКЕИ	77086727 6829019572 70.22 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">12267</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">13</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">384</td> </tr> </table>			12267	13	384	
12267	13							
384								

Показатели	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2 615	727	221
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	65 834	82 958	136 118
	Отложенные налоговые активы	1180	6 637	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	947 791	866 145	111 450
	Итого по разделу I	1100	1 022 877	949 830	247 789
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	344 889	82 283	419 528
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	11	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	799 126	649 899	154 966
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	441 140	239 781	1 369 612
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	390 859	255 045	195 744
	Прочие оборотные активы	1260	421	138	97 052
	Итого по разделу II	1200	1 976 446	1 227 146	2 236 902
	БАЛАНС	1600	2 999 323	2 176 976	2 484 691

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	453 425	453 425	453 425
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	19 317	18 590	18 360
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	324 469	309 083	297 240
	Итого по разделу III	1300	797 211	781 098	769 025
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 053 706	357 668	743 556
	Отложенные налоговые обязательства	1420	25 459	14 451	19 390
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 079 165	372 119	762 946
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	304 656	626 627	525 839
	Кредиторская задолженность	1520	766 643	335 978	354 958
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	25 026	1 851	3 169
	Прочие обязательства	1550	26 622	59 303	68 754
	Итого по разделу V	1500	1 122 947	1 023 759	952 720
	БАЛАНС	1700	2 999 323	2 176 976	2 484 691



Шубин Михаил Алексеевич
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2017
Организация	Акционерное общество "АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ"	по ОКПО	77086727		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6829019572		
Экономической деятельности	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	по ОКВЭД	70.22		
Организационно-правовая форма / форма собственности					
Публичные акционерные общества	Собственность субъектов Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	12267	13	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	1 417 310	1 050 748
	Себестоимость продаж	2120	(1 351 577)	(967 428)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	65 733	83 320
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(40 688)	(30 629)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	25 045	52 691
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	19 328	21 295
	Проценты к уплате	2330	(46 612)	(120 668)
	Прочие доходы	2340	87 055	87 743
	Прочие расходы	2350	(50 682)	(26 912)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	34 134	14 149
	Текущий налог на прибыль	2410	(4 115)	(4 516)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(1 660)	3 253
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(11 008)	4 939
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	6 637	-
	Прочее	2460	(6 630)	(50)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	19 018	14 522

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	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	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	19 018	14 522
Справочно	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	42	32
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	42	32



Шубин Михаил Алексеевич
(расшифровка подписи)

5 марта 2018 г.

за Январь - Декабрь 2017 г.

Коды	0710003	
	31	12 2017
77086727		
6829019572		
70.22		
12267		13
		384

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

Акционерное общество "АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / **Собственность субъектов Российской Федерации**

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 2015 г.	3100	453 425	-	-	18 360	297 240	769 025
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	14 522	14 522
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	14 522	14 522
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
3217	-	-	-	-	-	-	-
3220	-	-	-	-	-	(2 449)	(2 449)
Уменьшение капитала - всего:							
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	X	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-

3227	X	X	X	X	X	X	X	(2 440)
------	---	---	---	---	---	---	---	---------

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	перевыполнение прибыли (перевыполнен убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	230	(230)	X
3245		-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	453 425	-	-	18 590	309 083	781 098
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	19 018	19 018
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	19 018	19 018
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	-	-	-	-	-	-
	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(2 905)	(2 905)
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	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(2 905)	(2 905)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	727	(727)	X
3345		-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	453 425	-	-	19 317	324 469	797 211

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2016 г.		На 31 декабря 2016 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	707 211	701 000	769 025



Шубин Михаил Алексеевич
(расшифровка подписи)

5 марта 2018 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.**

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД _____
 по ОКОПФ / ОКФС _____
 по ОКЕИ _____

Акционерное общество "АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ
 КРЕДИТОВАНИЮ ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ"
 идентификационный номер налогоплательщика _____
 экономической деятельности **Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и
 управления**
 организационно-правовая форма / форма собственности _____
 филиальные акционерные **Собственность субъектов
 Российской Федерации**
 наименование: _____ в тыс. рублей

Коды		
0710004		
31	12	2017
77086727		
6829019572		
70.22		
12267		13
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
вступления - всего	4110	1 785 151	876 023
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 752 852	839 692
от лицензионных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	135	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	32 007	35 203
	4114	-	-
прочие поступления	4119	157	1 128
платежи - всего	4120	(2 008 863)	(840 074)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 921 574)	(730 729)
в связи с оплатой труда работников	4122	(32 983)	(19 842)
процентов по долговым обязательствам	4123	(43 636)	(51 442)
налога на прибыль организаций	4124	-	(11 003)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(10 670)	(27 058)
излишние денежные потоки от текущих операций	4100	(223 712)	35 949
Денежные потоки от инвестиционных операций			
вступления - всего	4210	1 001 292	373 305
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	521	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	967 362	290 833
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	8 982	10 203
	4215	-	-
прочие поступления	4219	24 427	72 269
платежи - всего	4220	(972 261)	(28 117)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(52)	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(972 209)	(28 117)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
излишние денежные потоки от инвестиционных операций	4200	29 031	345 188

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
всего	4310	881 530	504 144
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	881 530	504 144
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
всего	4320	(551 035)	(825 980)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(2 906)	(2 449)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(548 129)	(823 531)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
выход денежных потоков от финансовых операций	4300	330 495	(321 836)
выход денежных потоков за отчетный период	4400	135 814	59 301
остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	255 045	195 744
остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	390 859	255 045
влияние изменения курсов иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Шубин Михаил Алексеевич
(расшифровка подписи)

5 января 2018 г.

Пояснения к бухгалтерской отчетности АО "АИЖК Тамбовской области" за 2017 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО "АИЖК Тамбовской области" за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все показатели финансово-хозяйственной деятельности отражены в тысячах рублей.

I. Краткая характеристика организации и основные направления деятельности

ИНН 6829019572

КПП 682901001

ОГРН 1066829017980

Учредитель – Комитет по управлению имуществом Тамбовской области

Зарегистрировано по адресу: 392000 Тамбовская обл. г. Тамбов. ул. Интернациональная, д. 14

Дата государственной регистрации – 02.03.2006

идентификация по общероссийским классификаторам:

ОКПО 77086727

ОКОГУ 4210014

ОКТМО 68701000001

ОКВЭД 70.22, 41.20, 42.11, 42.91, 42.99, 43.21, 43.22, 43.31, 43.32, 43.34, 43.91, 43.99, 64.92, 64.92.4, 68.10, 68.10.1, 68.10.11, 68.10.12, 68.10.21, 68.10.22, 68.10.23, 68.20.1, 68.20.2, 68.31, 68.31.1, 68.31.11, 68.31.12, 68.31.2, 68.31.21, 68.31.22, 68.31.3, 68.31.31, 68.31.32, 68.31.4, 68.31.41, 68.31.42, 68.31.5, 68.32, 68.32.1, 68.32.2, 71.11

ОКФС 13

ОКОПФ 12267

АО "АИЖК Тамбовской области" осуществляет следующие основные виды деятельности:

- Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

-
- Производство санитарно-технических работ.
 - Производство электромонтажных работ.
 - Производство малярных и стекольных работ.
 - Строительство жилых и нежилых зданий.
 - Строительство автомобильных дорог и автомагистралей.
 - Строительство водных сооружений.
 - Архитектурная деятельность.
 - Производство штукатурных работ.
 - Производство столярных и плотничных работ.
 - Предоставление кредитов на покупку домов спец. учреждениями, не принимающими депозиты.
 - Предоставление кредита.
 - Производство общественных работ по возведению зданий.
 - Строительный контроль за работами в области пожарной безопасности.
 - Работы по организации стр-ва. реконструкции и кап. ремонта жилищно гражданского стр-ва
 - Работы по организации стр-ва. реконструкции и кап. ремонта объекты электроснабжения
 - Работы по организации стр-ва. реконструкции и кап. ремонта объекты теплоснабжения
 - Работы по организации стр-ва. реконструкции и кап. ремонта объекты водоснабжения и канализации

АО "АИЖК Тамбовской области" имеет свидетельства о допуске к определенному виду или видам работ, которые оказывают влияния на безопасность объектов капитального строительства

Численность сотрудников Общества на 31 декабря 2017г. - 44 человека.

Состав исполнительного органа на 31.12.2017 Общества представлен следующим образом:

Генеральный директор Шубин М.А.

Аудитор Общества: ООО «Финаудит».

2. Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность АО "АИЖК Тамбовской области" подготовлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности, Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н, а также иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

Основные средства

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н. В состав основных средств включаются объекты недвижимости, принятые к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию и передачи документов на государственную регистрацию прав собственности на них.

В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за все время их эксплуатации.

Амортизация основных средств, приобретенных и законченных строительством до 1 января 2002 г., производится по единым нормам амортизационных отчислений, утвержденным Постановлением Совмина СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», а приобретенных начиная с 1 января 2002 г. – по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1, используется в качестве одного из источников информации о сроках полезного использования. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные. Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Финансовые вложения

Финансовые вложения оцениваются при принятии к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, представляющей фактические затраты на их приобретение.

Финансовые вложения (включая индивидуально идентифицируемые ценные бумаги, такие как векселя и депозитные сертификаты), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются при выбытии по первоначальной стоимости каждой единицы.

Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между АО "АИЖК Тамбовской области" и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок. Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой.

Кредиты и займы полученные

Проценты по кредитам, привлеченным для строительства внеоборотного инвестированного актива, включаются в стоимость этого актива до окончания его строительства.

Иные проценты по кредитам и займам полученным и дополнительные затраты, связанные с получением кредитов и займов, включаются в состав прочих расходов, в том отчетном периоде, в котором они начислены.

Признание выручки от продажи

Выручка от продажи товаров (продукции) и оказания услуг признается по мере отгрузки товаров (продукции) покупателям (или оказания услуг) и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость, акциза, таможенных пошлин и других аналогичных обязательных платежей.

3. Динамика важнейших показателей отчетности и порядок расчета аналитических коэффициентов

По состоянию на 1 января 2017 года АО "АИЖК Тамбовской области" не производило переоценку основных средств.

4. Информация об аффилированных лицах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество не производит операции с аффилированными лицами.

5. Раскрытие отдельных статей бухгалтерского баланса.

5.1. Основные средства и прочие внеоборотные активы.

Группа основных средств	Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2015	Амортизация на 31.12.2015г.	Приобретение в течение года	Выбытие ОС в течение года	Начислено амортизации в течение года	Списание амортизации в течение года	Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2016	Амортизация на 31.12.2016г.
Газопровод высокого давления	2 163	2 163					2 163	2 163
Газопровод высокого давления	2 455	2 455					2 455	2 455
Мини АТС	18	18					18	18
Ноутбук	14	14					14	14
Ноутбук	14	14					14	14
Ноутбук	21	21					21	21
Ноутбук			61		2		61	2
смартфон			49				49	
стеллаж			51		2		51	2
Световая вывеска			128		12		128	12
Сотовый телефон			51		11		51	11
Здание модульного типа			370		30		370	30
Ноутбук	25	25					25	25
HyundaiTG3.3	936	936					936	936
Lada213100	237	237					237	237
Локальная сеть	88	32			42		88	74
Компьютер	43	9			20		43	29
Компьютер	42	12			20		42	32
Компьютер	55	15			27		55	42
Ноутбук	66	5			38		66	43
ИТОГО	6 177	5 956	710		204		6 887	6 160

Пояснения к бухгалтерской отчетности АО "АИЖК Тамбовской области" за 2017 год

Группа основных средств	Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2016	Амортизация на 31.12.2016г.	Приобретение в течение года	Выбытие ОС в течение года	Начислено амортизации в течение года	Списание амортизации в течение года	Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2017	Амортизация на 31.12.2017г.
Газопровод высокого давления	2 163	2 163					2 163	2 163
Газопровод высокого давления	2 455	2 455					2 455	2 455
Мини АТС	18	18		18			0	0
Ноутбук	14	14		14			0	0
Ноутбук	14	14		14			0	0
Ноутбук	21	21		21			0	0
Ноутбук	61	2			29		61	31
смартфон	49			49	20		0	0
стеллаж	51	2			10		51	12
Световая вывеска	128	12			18		128	30
Сотовый телефон	51	11			16		51	27
Здание модульного типа	370	30			73		370	103
Ноутбук	25	25		25			0	0
HuaweiTG3.3	936	936		936			0	0
саша213100	237	237		237			0	0
Локальная сеть	88	74			14		88	88
Компьютер	43	29		43	14		0	0
Компьютер	42	32			10		42	42
Компьютер	55	42			13		55	55
Ноутбук	66	43		66	23		0	0
Сплит система			52		3		52	3
Автомобиль CHEVROLET EXPRESS AWD			1475		156		1475	156

Автомобиль KIA SLS SPORTAGE			885		96		885	96
Итого	6 887	6 160	2413	1423	495		7 876	5261

Объекты прочих внеоборотных активов	Балансовая стоимость на 31.12.2015 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2016 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению модернизации и т.п. основных средств	111 450	866 145	947 791

5.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы как объект учета отсутствуют.

5.3. Материально-производственные запасы

Наименование группы МПЗ	Балансовая стоимость на 31.12.2015 г.	Поступление	Выбытие	Балансовая стоимость на 31.12.2016 г.
запасы и материалы	1	6 231	2 934	3 298
товары	97 031	640 190	667 673	69 548
готовая продукция	322 496	174 747	487 806	9 437
Итого	419 528	821 168	1 158 413	82 283

Наименование группы МПЗ	Балансовая стоимость на 31.12.2016 г.	Поступление	Выбытие	Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.
запасы и материалы	3 298	106 732	96 571	13 459
товары	69 548	496 780	239 556	326 772
готовая продукция	9 437	1 190 581	1 195 360	4 658
Итого	82 283	1 794 093	1 531 487	344 889

На 31.12.2015г. расходы будущих периодов отражены в составе прочих оборотных активов в сумме: 97 052 тыс. руб:

На 31.12.2016г. расходы будущих периодов отражены в составе прочих оборотных активов в сумме: 138 тыс. руб., в том числе:

-Расходы будущих периодов на добровольное страхование работников -47 тыс. руб.

- прочие 91тыс. руб.

На 31.12.2017г. расходы будущих периодов отражены в составе прочих оборотных активов в сумме 421 тыс. руб., в том числе:

-Расходы будущих периодов на добровольное страхование работников - 51 тыс. руб.

- прочие 370 тыс. руб.

5.4. Финансовые вложения

Финансовые вложения краткосрочные в 2017г.

Наименование	Стоимость на 31.12.2015	Стоимость на 31.12.2016 г	Стоимость на 31.12.2017 г
Доля в долевого участия		38 120	38 213
Займы выданные организациям		201 661	142 964
Депозиты и вклады			9 896
Долговые ценные бумаги			250 067
Итого	1 369 612	239 781	441 140

Финансовые вложения долгосрочные в 2017г.

Наименование	Стоимость на 31.12.2015г.	Стоимость на 31.12.2016 г.	Стоимость на 31.12.2017 г.
Займы ипотечные выданные физ. лицам	136 118	82 958	65 834
Итого	136 118	82 958	65 834

5.5. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2015г. по статье «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)» стр.1230 бухгалтерского баланса 154 966 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016г. по статье «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)» стр.1230 бухгалтерского баланса 649 899 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017г. по статье «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)» стр.1230 бухгалтерского баланса 799 126 тыс. руб.

Вид задолженности	На 31.12.2016	На 31.12.2017
По налогам и страховым взносам фондам	25 388	4 363
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	236 182	221 152
Поставщики и подрядчики	175 281	467 394
Резерв сомнительной задолженности	-24 304	0
НДС по авансам и пред.оплатам выданным	-7 488	-57 715
Покупатели и заказчики	244 840	163 932
ИТОГО	649 899	799 126

Прочтенная дебиторская задолженность отсутствует.

5.6. Денежные средства и их эквиваленты

Вид	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Денежные средства в рублях в кассе	0	0
Денежные средства на счетах в банках	92 060	85 339
Денежные средства на спец. счетах в банках	162 985	305 500
ИТОГО	255 045	390 859

5.7. Доходы и расходы организации

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

Выручка в 2015г. составила 883 715 тыс. руб. Себестоимость в 2015г. составила 709 196 тыс. руб. Валовая прибыль за 2015г. составила 174 519 тыс. руб.

Выручка в 2016г. составила 1 050 748 тыс. руб. Себестоимость в 2016г. составила 967 428 тыс. руб. Валовая прибыль за 2016г. составила 83 320 тыс. руб.

Показатели 2017г.:

Виды деятельности	2017г		
	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	1 417 310	1 351 577	65 733
Итого ИСРЕ:			
материалы	537 517	476 173	61 344
услуги связи	1 552	1 543	9
Реализация по договорам поруч.	795 544	792 663	2881
материалы	54 840	51 194	3 646
реализация фин. вложений по ДДУ	27 857	30 004	-2 147

Управленческие расходы в 2015 году составили 18 191 тыс. руб., в 2016 году 30 629 тыс. руб., в 2017 году 40 688 тыс.руб.

Прибыль от продаж 2015 году составила 156 328 тыс. руб., в 2016 году 52 691 тыс. руб., в 2017 году 25 045 руб.

Ниже представлена информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат (п.22 ПБУ 10/99):

Наименование затрат	2015 год (тыс.руб.)	2016 год (тыс.руб.)	2017 год (тыс.руб.)
Материальные затраты,	709 032	915 246	72 984
в т.ч.:			
Сырье и материалы			

Затраты на оплату труда	7 956	15 351	25 198
Отчисления на социальные нужды	2 275	4 677	7 530
Амортизация	140	204	495
Прочие затраты	7 984	62 579	1 286 058
Итого затрат	727 387	998 057	1 392 265

5.8. Прочие доходы и расходы организации

Структура прочих доходов (п.7 ПБУ 9/99 и п.11.10/99)

Проценты получению 2015	Проценты получению 2016	Проценты получению 2017
18265	21295	19 328

Прочие доходы	2016 г.	2017 г.
Доходы по акту ИФНС	20 870	
Восстановление резерва		24 475
Списание кредиторской з-ти	47 066	51 375
Пени штрафы к получению	16 348	267
Прочее	106	6 335
Реализация имущества и услуг	3 353	4 603
итого	87 743	87 055

Структура прочие расходы (п.7 ПБУ 9/99 и п.11.10/99)

Прочие расходы	2016 г.	2017 г.
Услуги банка	7179	20 985
Убытки прошлых лет	1252	
Списание проч. Имущ.	7900	4 739
Пени штрафы	8028	11 782

Долг	826	7 472
Платежи, коммунал. услуги, аренда	1727	5 704
итого	26912	50 682

Проценты, уплаченные в 2016г. составляют 120 668 тыс. руб. Проценты, уплаченные в 2017г. составляют 45 612 тыс. руб.

5.9. Оценочные обязательства.

В 2015г оценочные обязательства как объект учета 3 169 тыс руб.

В 2016г.:

	Остаток на 31.12.2015	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на 31.12.2016
Резерв на строительство	3 169	30 290	31 608	-	1 851

В 2017г.:

	Остаток на 31.12.2016	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на 31.12.2017
Резерв на строительство	1 851	42 263	19 088	-	25 026

5.10. Капитал и резервы

Уставный капитал Общества как на 31.12.2015г., на 31.12.2016г. так и на 31.12.2017г. составляет 453 425 тыс. руб.

Сумма резервного фонда на 31.12.2016г. составила 18 590 тыс. руб.

В 2017 году Общество производило отчисления в резервный фонд из чистой прибыли в сумме 707 тыс. руб.

Сумма резервного фонда на 31.12.2017г. составила 19 317 тыс. руб.

Сумма накопленной чистой прибыли на 31.12.2016г. составляла 309 083 тыс. руб.

В 2017г. получено чистой прибыли в сумме 19 018 тыс. руб.

В 2017 году выплачивались дивиденды за 2016г. из чистой прибыли в сумме 2 905 тыс. руб.

Сумма чистой прибыли на 31.12.2017г. составляет 324 469 тыс. руб.

5.11. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2017 включали:

Вид займа	По состоянию на 31.12.2016г		По состоянию на 31.12.2017г	
	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства
Кредиты Банков		357 668		483 906
Прочие займы	592 120		248 830	569 800
Проценты к уплате Банку			54 583	
Проценты к уплате прочим	34 507		1 243	
Итого заемные средства	626 627	357 668	304 656	1 053 706

5.12. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2016 года по строке 1520 баланса отражена кредиторская задолженность в сумме 335 978 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года по строке 1520 баланса отражена кредиторская задолженность в сумме 766 643 тыс. руб.

Структура кредиторской задолженности:

Вид	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Налоги	4 628	41 218
Прочие	22 882	46 972
Поставщики товаров	101 007	110 755
Поставщики и заказчики	220 280	665 921
НДС по авансам и предоплатам полученным	-12 819	-98 223
ИТОГО	335 978	766 643

Прокраченная кредиторская задолженность отсутствует.

5.13. Прочие краткосрочные обязательства.

На 31.12.2015г. прочие краткосрочные обязательства составили 68 754 тыс. руб.

На 31.12.2016г. прочие краткосрочные обязательства составили 59 303 тыс. руб., а именно обязательства перед участниками долевого строительства.

На 31.12.2017г. прочие краткосрочные обязательства составили 26 622 тыс. руб., а именно обязательства перед участниками долевого строительства.

5.14. Налоговые обязательства. Задолженность перед внебюджетными фондами. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2017 года имела следующую структуру:

Наименование налога (сбора)	Задолженность на 31.12.2016	Задолженность на 31.12.2017
Налог на прибыль (доход)	-8 087	-3 971
Налог на добавленную стоимость	4623	41 201
Налог на доходы физических лиц	-125	-141
Налог на имущество	-36	-36
Транспортный налог	2	12
Внебюджетные фонды	-4	-7
Прочие:	-17 134	-203
Итого задолженность перед бюджетом	-20 761	36 855

Налог на прибыль.

Общество при расчете налога на прибыль применяет ПБУ 18/02, утвержденное Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н

2017 год

Условный доход по налогу на прибыль	(6 826)
Постоянные налоговые активы	(1 660)
Отложенные налоговые обязательства (проценты по кредитам)	11 008
Отложенные налоговые активы	(6 637)
Итого налог на прибыль	(4 115)

6. Забалансовый учет

На забалансовом учете на 31.12.2016 по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» числятся обязательства в виде полученных залладных в сумме 104 752 тыс. руб.

На забалансовом учете на 31.12.2016 по счету 004 «МЦ» числятся обязательства в виде полученных ТМЦ в сумме 2 050 тыс. руб

На забалансовом учете на 31.12.2017 по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» числятся обязательства в виде полученных залладных в сумме 88 382 тыс. руб.

На забалансовом учете на 31.12.2017 по счету 004 «МЦ» числятся обязательства в виде полученных ТМЦ в сумме 2 577 тыс. руб

Основные средства, предоставленные и полученные в аренду

Наименование основных средств	Забалансовая стоимость на 31.12.2016 г	Забалансовая стоимость на 31.12.2017
Полученные в аренду	6 946	11 459
В том числе		
Помещение 1	374	1 585
Транспортные средства	1 201	2 665
Транспортное средство		1 920
Помещение 2	2 680	2 680
Земельные участки	2 691	2 609
Сданные в аренду	0	0

7. События после отчетной даты

За время, прошедшее после отчетной даты до момента формирования настоящего отчета существенных событий не происходило.

8. Учет государственной помощи

В 2017 году государственную помощь общество не получало.

9. Информация по прекращаемой деятельности

Общество планирует продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 2018 года, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

Генеральный директор

Шубин М.А.

05.03.2018г.



ВСЕГО

прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

30 (тридцать —) ЛИСТОВ

