

**Додаток до Протоколу №1
річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»
від 25.03.2014 року**

ЗВІТ

**ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та
достовірності фінансової звітності ПАТ «АРЖК» за 2013 р.**

м.Київ

«25» березня 2014 р.

Ревізійною комісією Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (надалі – АРЖК), в особі голови Ревізійної комісії Панасюка Олега Броніславовича та членів Ревізійної комісії Бондаренка Володимира Володимировича та Хоменко Людмили Олексіївни, була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності АРЖК за 2013 року.

В перевіреному періоді відповідальними за результати фінансово-господарської діяльності були голова Правління АРЖК Волков С.С. та головний бухгалтер Латишева Л.М.

Ревізійна комісія АРЖК діє на підставі Статуту, затвердженого Протоколом №2 Загальних зборів акціонерів АРЖК від 02.04.2013 р. та зареєстрованого 09.04.2013 р.

В ході перевірки особлива увага приділялася наступним питанням:

- виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради АРЖК;
- дотримання АРЖК вимог законодавства та діючих нормативно-правових актів при здійсненні операцій;
- достовірність відображення в річній фінансовій звітності дійсного стану справ в АРЖК;
- стан бухгалтерського обліку в АРЖК.
- результати перевірок АРЖК зовнішніми контролюючими органами;
- результати перевірок АРЖК незалежним зовнішнім аудитором.

Загальна інформація

АРЖК було створене 17 лютого 2012 р. з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб. Предметом діяльності АРЖК є надання фінансових послуг, здійснення операцій з цінними паперами та фінансовими активами.

АРЖК зареєстроване та фактично знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 50 В.

Діяльність АРЖК здійснюється на підставі:

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 86 від 08.05.2012 р.;
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами серії АВ № 614810 від 13.06.2012 р.;
- Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 95 від 12.11.2012 р.

Станом на 31 грудня 2013 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 50 від 08.10.2013 р. До 08.10.2013 р. в АРЖК діяла організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 1 від 06.03.2012 р.

Органами управління АРЖК є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган АРЖК, що здійснює управління діяльністю в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності;
- Наглядова рада – орган, що здійснює захист прав акціонерів, в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними зборами;
- Правління – виконавчий орган АРЖК.

В 2012 р. АРЖК здійснило закрите (приватне) розміщення акцій серед засновників. Станом на дату державної реєстрації 17.02.2012 р. всі акціонери здійснили оплату акцій в повному обсязі та виключно в грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2013 р. акціонерами АРЖК є 4 (чотири) юридичні особи. Нових осіб у складі акціонерів протягом 2013 р. не було. Зареєстрований статутний капітал АРЖК складає 35 000 000,00 грн., випущені акції АРЖК належать таким акціонерам:

<i>№</i>	<i>Засновник</i>	<i>Кількість акцій (шт.)</i>	<i>Частка у статутному капіталі (%)</i>	<i>Сума внеску до статутного капіталу (тис. грн.)</i>
1.	Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»	24 800	70,85714286	24 800
2.	Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»	3 400	9,714285714	3 400
3.	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»	3 400	9,714285714	3 400
4.	Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Київ»	3 400	9,714285714	3 400
Разом:		35 000	100	35 000

В 2013 році відбулися одні річні Загальні збори акціонерів АРЖК: 2 квітня 2013р.

На річних Загальних зборах були прийняті рішення по наступних питаннях:

- ✓ Затверджено звіт Правління ПАТ «АРЖК» за 2012 рік.
- ✓ Затверджено звіт Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» за 2012 рік.
- ✓ Затверджено звіт та висновки Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» за 2012 рік.
- ✓ Затверджено звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «БДО» за 2012 рік.
- ✓ За наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК», звіту Правління ПАТ «АРЖК», звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» прийнята до відома інформація, зазначена у цих звітах.
 - ✓ Затверджено річний звіт ПАТ «АРЖК».
 - ✓ Затверджені збитки за результатами діяльності ПАТ «АРЖК» в 2012 році в розмірі 797 тис. грн. За результатами діяльності в 2012 році прийнято рішення нарахування та виплату дивідендів за акціями ПАТ «АРЖК» не здійснювати.
 - ✓ Затверджено Статут ПАТ «АРЖК» у новій редакції. Доручено Голові Правління Волкову С.С. підписати Статут у новій редакції та зареєструвати його, в порядку встановленому чинним

законодавством України.

✓ Затверджено наступні внутрішні документи ПАТ «АРЖК»: Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК»; Положення про Наглядову раду ПАТ «АРЖК»; Положення про Правління ПАТ «АРЖК»; Положення про Ревізійну комісію ПАТ «АРЖК».

✓ Схвалено наступні правочини, укладені ПАТ «АРЖК»: - Додатковий договір №1 від 03.12.2012 до Договору відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою № 1-1 від 10.09.2012, укладений між ПАТ «АРЖК» та ПАТ «Державний ощадний банк України»; -Додатковий договір №1 від 03.12.2012 до Договору про обслуговування іпотечних активів №1-2 від 10.09.2012, укладений між ПАТ «АРЖК» та ПАТ «Державний ощадний банк України».

✓ Попередньо схвалені значні правочини, які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів, а саме:

- договори відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори про обслуговування іпотечних активів, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори відступлення прав вимоги за договорами поруки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за договорами поруки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори відступлення прав вимоги за договорами іпотеки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за договорами іпотеки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори з резервного обслуговування іпотечних активів, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори управління іпотечним покриттям, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори андеррайтингу звичайних іпотечних облігацій при їх розміщенні, обігу та викупу, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.;

- договори купівлі-продажу звичайних іпотечних облігацій при їх розміщенні, обігу та викупу, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК», а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів грн.

✓ Достроково припинені повноваження членів Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» та строком на 3 роки обрано членами Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК»: Панасюка Олега Броніславовича – чинний Голова Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК»; Хоменко Людмилу Олексіївну - чинний член Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК»; Бондаренка Володимира Володимировича – начальника управління планування, аналізу та підтримки роздрібного бізнесу Департаменту роздрібного бізнесу ПАТ «Державний ощадний банк України.

✓ Обрано Головою Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» Панасюка Олега Броніславовича.

В 2013 році відбулися одні позачергові Загальні збори акціонерів АРЖК: 23 грудня 2013 р. На цих позачергових Загальних зборах були прийняті рішення по наступних питаннях:

✓ Затверджено Кодекс корпоративного управління ПАТ «АРЖК»

✓ Схвалено наступні правочини, укладені ПАТ «АРЖК», а саме: Додатковий договір №1 від 20.02.2013 до Договору про обслуговування іпотечних активів № 2-2 від 12.12.2012, укладеного між ПАТ «АРЖК» та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» та Додатковий договір №2 від 20.02.2013 до Договору про обслуговування іпотечних активів №1-2 від 10.09.2012, укладеного між ПАТ «АРЖК» та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ.

✓ Надано повноваження Наглядовій раді ПАТ «АРЖК» на встановлення умов розміщення окремих випусків (серій) звичайних іпотечних облігацій з допустимим відхиленням від параметрів, встановлених Загальними зборами акціонерів ПАТ «АРЖК», а саме:

- ставка доходу по облігаціям може відхилитися від встановленої параметрами не більш ніж на 25%, як при реєстрації випуску, так і протягом обігу облігацій, для випусків (серій), по яких встановлена можливість зміни ставки в визначені процентні періоди;

- фіксована ставка доходу по облігаціям може бути змінена у визначені проспектом процентні періоди з дотриманням вимог Закону України «Про іпотечні облігації»;

- ставка доходу по облігаціям може бути плаваючою, якщо по кредитах у складі іпотечного покриття застосовується плаваюча ставка, яка змінюється залежно від зміни встановленого офіційного ринкового індикатору;

- номінальна вартість однієї облігації може встановлюватися без індексації або з індексованою вартістю відповідно до зміни встановленого офіційного ринкового індикатору.

В 2013 році в ході засідань Наглядової Ради АРЖК розглядалися наступні питання:

✓ про затвердження річного бюджету АРЖК на 2013 рік;

✓ про обрання зовнішнього аудитора, визначення умов договору з ним та встановлення розміру оплати його послуг;

✓ про заміну депозитарію цінних паперів для обслуговування цінних паперів ПАТ «АРЖК»

✓ про скликання річних Загальних зборів акціонерів та визначення дати місця та часу їх проведення;

✓ про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про

проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

- ✓ про попереднє затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів;
- ✓ про призначення членів Реєстраційної комісії річних Загальних зборів;
- ✓ про погодження проекту річного фінансового звіту (річного звіту) ПАТ «АРЖК»;
- ✓ про складання звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК» та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів;
- ✓ про попередній розгляд питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів та погодження проектів рішень щодо них;
- ✓ про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів;
- ✓ про попередній розгляд питань порядку денного Загальних зборів акціонерів внесених акціонером та погодження проектів рішень щодо них;
- ✓ про затвердження форми та тексту бюлетеня для кумулятивного голосування за обрання Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» на річних Загальних зборах акціонерів;
- ✓ про прийняття рішення про дострокове припинення (закінчення) розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «А» (реєстраційний номер випуску 1/4/2012/Т), затвердження результатів їх розміщення та Звіту про результати їх розміщення;
- ✓ про обрання корпоративного секретаря ПАТ «АРЖК»;
- ✓ про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати, місця та часу їх проведення, дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»; затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»; попередній розгляд питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та погодження проектів рішень щодо них; про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- ✓ про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК», обрання реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- ✓ про розгляд кодексу корпоративного управління ПАТ «АРЖК»;
- ✓ про схвалення правочинів, укладених ПАТ «АРЖК»;
- ✓ Про затвердження вимог до контрагентів ПАТ «АРЖК» (комерційних банків та фінансових установ);
- ✓ Про затвердження річного бюджету ПАТ «АРЖК» на 2014 рік.

За результатами вибіркової перевірки, фактів невиконання Правлінням АРЖК рішень Наглядової ради АРЖК не встановлено.

Штатний розклад

Штат працівників АРЖК формується на підставі наказів Голови Правління, підготовлених у відповідності із затвердженим штатним розкладом.

Чисельність штатних працівників станом на 31.12.2013 року складала 22 особи.

Виконання головних напрямків діяльності АРЖК в 2013 році

Бюджетом АРЖК на 2013 рік були передбачено випуск звичайних іпотечних облігацій на суму 3,72 млрд. грн.

Дані показники у 2013 році не були досягнуті. З вищенаведених напрямків забезпечено:

- реєстрація випуску звичайних іпотечних облігацій (серії В) на загальну суму **250,0 млн. грн.**;
- розміщення звичайних іпотечних облігацій серії А на загальну суму **250,0 млн. грн.**;
- розміщення звичайних іпотечних облігацій серії В на загальну суму **97,25 млн. грн.**;

Бухгалтерський облік та фінансова звітність

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в 2013 році здійснювалось АРЖК згідно із статтею 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Відображення господарських операцій здійснюється у відповідності із Положенням про облікову політику АРЖК, затвердженим Протоколом Правління № 20 від 17.08.2012 р.

Ревізійною комісією здійснено перевірку складання наступних фінансових звітів:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід);
- Звіту про рух грошових коштів;
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до річної фінансової звітності.

Активи

У складі необоротних активів АРЖК обліковуються:

- основні засоби (комп'ютерна та офісна техніка, меблі, інвентар, офісна перегородка, система відеоспостереження та ін.) на загальну суму **706 тис. грн.**;
- нематеріальні активи (комп'ютерні програми, ліцензії, ключі ЕЦП та ін.) на загальну суму **172 тис. грн.**
- незавершені капітальні інвестиції на суму 33 тис. грн.

Загальна сума нарахованого зносу складала **292 тис. грн.**, в т.ч. основних засобів 261 тис. грн. та нематеріальних активів 31 тис. грн.

Також у складі необоротних активів обліковується заборгованість за наданим фінансовим кредитом АТ «Ощадбанк» зі строком погашення більше 12 місяців з дати балансу, включаючи суму неамортизованого дисконту (накопичених витрат), що безпосередньо відноситься до даної заборгованості, на загальну суму **207 860 тис. грн.**

Операції з надання фінансового кредиту відображаються АРЖК при здійсненні оплати за відступлені права вимоги на іпотечні кредити у відповідності з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

У 2013 році АРЖК здійснювало оплату за відступлені права вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою згідно наступних договорів, укладених з АТ «Ощадбанк»:

- Договір відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою № 1-1 від 10.09.2012 р.;
- Договір відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою № 2-1 від 12.12.2012 р.

Також у складі необоротних активів відображена сума відстрочених податкових активів а розмірі **33 тис. грн.**

Основними статтями у складі оборотних активів є:

- грошові кошти (залишки на депозитних рахунках та на поточному рахунку) на загальну суму **105 539 тис. грн.**;
- поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти по фінансовому кредиту та депозитам, видані аванси) на загальну суму **4 030 тис. грн.**;
- поточна заборгованість за наданим фінансовим кредитом зі строком погашення до одного року та сума неамортизованого дисконту (накопичених витрат), що безпосередньо відноситься до даної заборгованості, на загальну суму 40 776 тис. грн.

- інша поточна заборгованість (по розрахункам з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності з відшкодування лікарняних, по розрахунках по єдиному соціальному внеску та по заробітній платі) на загальну суму 20 тис. грн.

У складі витрат майбутніх періодів обліковуються річний сертифікат SSL (надає захищений канал зв'язку, що забезпечує конфіденційність каналу, аутентифікацію сервера АРЖК, перевірку цілісності обміну WEB-повідомленнями, термін дії 1 рік), річний пакет послуг ДП «АРІФРУ» (підготовка електронної та паперової форми регулярної та особливої інформації, що подається в НКЦПФР, публікація інформації в офіційному друкованому виданні, термін дії 1 рік), членські внески та ін. на загальну суму **29 тис. грн.**

Капітал

Статутний капітал АРЖК складає 35 000 тис. грн. Власний капітал АРЖК станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складає 35 371 тис. грн. Збільшення розміру власного капіталу відбулося за рахунок наявного станом на 31.12.2013 р. нерозподіленого прибутку в розмірі 371 тис. грн.

Протягом 2013 року викуп власних акцій АРЖК не здійснювало.

Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності здійснювалися в 2013 році АРЖК відповідно до МСФЗ. Визнані АРЖК доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності.

АРЖК в 2013 році здійснило розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «А» та серії «В» та розпочало сплату коштів за Договорами відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою. Відповідно в обліку було відображене надання фінансового кредиту банку, а також операції з нарахування та сплати процентів за наданим фінансовим кредитом.

У 2013 році АРЖК отримувало наступні доходи на загальну суму **32 419** тис. грн.:

- відсотки за наданим фінансовим кредитом (з врахуванням суми амортизованого дисконту) в розмірі 20986 тис. грн.;
- відсотки по депозитам та відсотки по залишкам коштів на поточному рахунку в розмірі 11433 тис. грн.

Загальні витрати АРЖК склали **31 130 тис. грн.**, в тому числі фінансові, адміністративні та інші витрати.

До складу фінансових витрат на загальну суму 24 272 тис. грн. включені витрати на нарахування відсотків за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями на суму 24 233 тис. грн. та витрати на амортизацію дисконту (накопичених витрат, пов'язаних з випуском облігацій) на суму 39 тис. грн.

Адміністративні витрати та інші витрати на суму 6 858 тис. грн. складаються з наступних витрат:

- оренда офісу та витрати на утримання приміщень - 702 тис. грн.,
- витрати на оплату праці - 4 152 тис. грн.;
- нарахування на заробітну плату (ЄСВ) - 1 157 тис. грн.
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів - 186 тис. грн.;
- витрати на придбання матеріалів на суму 33 тис. грн.;
- офісні витрати (послуги зв'язку, інтернет тощо) на суму 50 тис. грн.;
- професійні послуги (аудиторські, нотаріальні, рейтингування) - 190 тис. грн.;
- послуги управителя - 160 тис. грн.;
- послуги з відповідального зберігання документації – 20 тис. грн.
- депозитарні послуги та розміщення інформації - 110 тис. грн.

- розрахунково-касове обслуговування та інші витрати - 88 тис. грн.
- інші витрати – 10 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування у 2013 році склав **1289 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (за мінусом відстроченого податку) в розмірі 116 тис. грн.

Чистий прибуток за 2013 рік становить 1 173 тис. грн., з врахуванням накопичених за 2012 році збитків – 371 тис. грн.

Інвентаризація

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, запасів матеріальних цінностей в АРЖК проводилася згідно наказу № 39-ОД від 29.11.2013 р. станом на 01.12.2013 р.

Інвентаризація проводилась постійно діючою комісією, створеною згідно наказу № 2-ОД від 20.03.2012 р.

На підставі інвентаризаційних описів основних засобів, нематеріальних активів та запасів матеріальних цінностей складений Протокол інвентаризаційної комісії № 1 (з додатками) від 13.12.2013 р., яким встановлена відповідність фактично наявних цінностей з даними бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено.

Перевірки зовнішніми контролюючими органами

В 2013 році перевірки зовнішніми контролюючими органами не проводились. З метою приведення у відповідність видів діяльності кредитної установи за результатами проведеної в 2012 році Інспекційною групою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, планової інспекції (перевірки) АРЖК з питань дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, питання про внесення змін до Статуту АРЖК щодо зазначення виключного виду діяльності, були розглянуті Наглядовою радою (Протокол № 6 від 31.01.2013 р.), затверджені рішенням річних загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» (Протокол №2 від 2 квітня 2013 р.). Нова редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором 09.04.2013 р., номер запису 10681050003029190.

Перевірки незалежних зовнішніх аудиторів

Проведення аудиторських перевірок фінансової звітності АРЖК здійснювалось незалежним аудитором ТОВ «БДО» (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 р.) за 9 місяців 2013 р. та за 2013 рік.

За результатами перевірок проміжної фінансової звітності станом на 30 вересня 2013 р. незалежним аудитором наданий висновок, що проміжна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан АРЖК станом на 30.09.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за 9 місяців, що закінчились на вказані дати, у відповідності з МСФЗ.

Аудиторською фірмою ТОВ «БДО» проводилась аудиторська перевірка фінансових звітів АРЖК, що включають Баланс (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік. Відповідно до аудиторського висновку, аудитори вважають, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки. На думку аудиторів, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПАТ «АРЖК» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за 2013 рік у відповідності з МСФЗ.

Також Аудиторською фірмою ТОВ «БДО» були здійснені перевірки реєстру іпотечного покриття випуску звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.10.2013 р. за період з вересня 2012 р. по вересень 2013 р. та реєстру іпотечного покриття випуску звичайних іпотечних облігацій серії «В» станом на 01.01.2013 р. за період з грудня 2012 р. по грудень 2013 р. За

результатами перевірок незалежним аудитором надані висновки щодо відповідності стану та розміру іпотечного покриття даним бухгалтерського обліку і фінансової звітності, вимогам Закону України «Про іпотечні облігації», «Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого рішенням НКЦПФР від 27.12.2012 р. № 1902 та іншим нормативно-правовим актам, що регулюють випуск та обіг цінних паперів.

На підставі отриманих даних про результати фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності АРЖК за підсумками 2013 року, ревізійною комісією АРЖК зроблені наступні висновки:

- У звітному періоді істотних порушень в діяльності АРЖК не встановлено;
- Правління АРЖК діяло у відповідності до повноважень, передбачених Статутом АРЖК та наданих Загальними Зборами акціонерів та Наглядовою радою АРЖК;
- У звітному періоді АРЖК проводився комплекс управлінських, кадрових та структурних заходів для забезпечення стабільної роботи АРЖК;
- Бухгалтерський облік операцій АРЖК, активів та зобов'язань, визнання доходів та витрат здійснюється відповідно до МСФЗ;
- Висновок незалежного зовнішнього аудитора ТОВ «БДО» щодо фінансової звітності АРЖК безумовно-позитивний;
- Чистий прибуток за результатами 2013 р. складає 1 173 тис. грн.

Рекомендації:

- Забезпечити виконання затвердженого Бізнес-плану в частині здійснення відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, в розмірах, необхідних для іпотечного покриття випусків звичайних іпотечних облігацій та з метою отримання доходів від основної діяльності;
- Здійснити заходи для розширення взаємодії з міжнародними фінансовими організаціями з метою розбудови інфраструктури фондового ринку та для рефінансування банків.

За результатами опрацювання фінансових звітів ПАТ «АРЖК» за 2013 рік, а також з урахування аудиторського висновку щодо повного пакету фінансової звітності товариства за 2013 рік, Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів затвердити фінансову звітність ПАТ «АРЖК» за 2013 рік.

Голова Ревізійної комісії

О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії:

В.В. Бондаренко

Член Ревізійної комісії:

Л.О. Хоменко

З актом ознайомлені:

Голова Правління

С.С. Волков

Головний бухгалтер

Л.М. Латишева