

ЗВІТ

ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності ПАТ «АРЖК» за 2014 р.

м. Київ

12 березня 2015 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 2014 рік.

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. та на підставі Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», затвердженого Протоколом №2 загальних зборів акціонерів АРЖК від 02.04.2013.

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, літера «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 2014 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 50 від 08.10.2013.

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 всі акціонери здійснили оплату акцій в повному обсязі та виключно в грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2014 р. акціонерами АРЖК є 4 (чотири) юридичні особи. Нових осіб у складі акціонерів протягом 2014 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 2014 році відбулися одні річні Загальні збори акціонерів АРЖК: 25 березня 2014 р.

На річних Загальних зборах були прийняті рішення по наступних питаннях:

- ✓ Затверджено звіт Правління ПАТ «АРЖК» за 2013 рік.
- ✓ Затверджено звіт Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» за 2013 рік.
- ✓ Затверджено звіт та висновки Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» за 2013 рік.
- ✓ Затверджено звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «БДО» за 2013 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» за 2013 рік.
- ✓ Затверджено прибуток за результатами діяльності ПАТ «АРЖК» в 2013 році в розмірі 371 000 (триста сімдесят одна тисяча) гривень. За результатами діяльності в 2013 році нарахування та виплату дивідендів за акціями ПАТ «АРЖК» не здійснювати. Прибуток, отриманий ПАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2013 році, направити у повному обсязі на формування Резервного капіталу ПАТ «АРЖК».

- ✓ Достроково припинені повноваження Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у повному складі. Встановлений кількісний склад нової Наглядової ради ПАТ «АРЖК» - 5 (п'ять) членів, в тому числі Голова Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
- ✓ Обрані члени Наглядової ради ПАТ «АРЖК»:
 - 1) Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»
 - 2) Тютюн Антон Олександрович
 - 3) Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»
 - 4) Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «КІІВ»
 - 5) Фомічова Світлана Юріївна.
- ✓ Обрано з числа членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК», обраних на цих річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК», Головою Наглядової ради ПАТ «АРЖК» Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» в особі його уповноваженого представника.
- ✓ 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 ПАТ «АРЖК», 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;
 - договори відступлення прав вимоги за договорами застави, 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» за даними останньої річної

фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за договорами застави, 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;

- 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;

- 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;

- 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень;

- 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» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 7 мільярдів 500 мільйонів гривень.

В 2014 році в ході засідань Наглядової Ради АРЖК розглядалися наступні питання:

✓ про затвердження результатів розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «В» (свідоцтво про реєстрацію впуску 1/4/2013/Т від 15.01.2013) на суму 122 250 000,00 гривень (сто двадцять два мільйони двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійки)

✓ про затвердження Звіту про результати розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «В» (свідоцтво про реєстрацію впуску 1/4/2013/Т від 15.01.2013) на суму 122 250 000,00 гривень (сто двадцять два мільйони двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійки)

✓ про прийняття рішення про внесення змін до реєстру іпотечного покриття по звичайних іпотечних облігаціях серії «В»

✓ про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати місця та часу їх проведення та місця та часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;

✓ 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 визначення Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;

✓ про обрання Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;

✓ про затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;

✓ про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

✓ про затвердження форми та тексту бюлетеня для кумулятивного голосування по питанню про обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК» на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

✓ про обрання корпоративного секретаря ПАТ «АРЖК»;

✓ про надання доручення Правлінню ПАТ «АРЖК» з метою підготовки та надання на розгляд Наглядової ради ПАТ «АРЖК» обґрунтованих пропозицій щодо розширення напрямів діяльності ПАТ «АРЖК»;

✓ Про затвердження річного бюджету ПАТ «АРЖК» на 2015 рік.

Штатний розклад

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

Чисельність штатних працівників станом на 31.12.2014 – 21 особа.

Виконання головних напрямків діяльності АРЖК в 2014 році

Бюджетом АРЖК на 2014 рік був передбачений випуск звичайних іпотечних облігацій на суму 3,47 млрд. грн.

Дані показники у 2014 році не були досягнуті. З вищенаведених напрямків забезпечено:

- розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «В» на загальну суму **25 млн. грн.**;
- **затвердження Звіту про результати розміщення** звичайних іпотечних облігацій серії «В» та отримання 04.03.2014р. Свідоцтва про реєстрацію випуску звичайних іпотечних облігацій серії «В» на суму 122,25 млн. грн.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в 2014 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 **732 тис. грн.**;
- нематеріальні активи (комп'ютерні програми, ліцензії, ключі ЕЦП та ін.) на загальну суму **182 тис. грн.**
- незавершені капітальні інвестиції на суму 32 тис. грн.

Загальна сума нарахованого зносу склала **476 тис. грн.**, в т.ч. основних засобів 420 тис. грн. та нематеріальних активів 56 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 **158 854 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 2014 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 у розмірі 204 тис. грн.

Основними статтями у складі оборотних активів є:

- грошові кошти (залишки на депозитних рахунках та на поточному рахунку) на загальну суму **87 907 тис. грн.**;
- дебіторська заборгованість на загальну суму **7 514 тис. грн.**, а саме нараховані проценти по фінансовому кредиту та депозитам в розмірі 7 468 тис. грн., видані аванси в розмірі 45 тис. грн., розрахунки з бюджетом в розмірі 1 тис. грн.;
- у складі іншої поточної заборгованості відображена сума **37 345 тис. грн.**, яка об'єднує: 1) 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 34 592 тис. грн.; 2) заборгованість ПАТ «АКБ «КІІВ» за неповернутим депозитом та нарахованими відсотками на загальну суму 3 468 тис. грн. за мінусом сформованого резерву на покриття витрат за активними операціями в розмірі 728 тис. грн., що складає 2 740 тис. грн.; 3) дебіторська заборгованість за розрахунками по єдиному соціальному внеску та по виплаченій заробітній платі (виплачені відпускні за наступний період) на загальну суму 13 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 **41 тис. грн.**

Капітал

Статутний капітал АРЖК складає 35 000 тис. грн. Власний капітал АРЖК станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складає 37 127 тис. грн. Збільшення розміру власного капіталу відбулося за рахунок наявного станом на 31.12.2014 р. нерозподіленого прибутку в розмірі 1 756 тис. грн.

У 2014 році на річних загальних зборах ПАТ «АРЖК» було прийнято рішення (Протокол № 1 від 25.03.2014 р.) про направлення отриманого в 2013 році прибутку в розмірі 371 тис. грн. в повному обсязі на формування резервного капіталу.

Протягом 2014 року викуп власних акцій АРЖК не здійснювало.

Зобов'язання та забезпечення

Основними зобов'язаннями АРЖК є заборгованість перед інвесторами за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями серії «А» та серії «В».

Заборгованість зі строком погашення більше 12 місяців з дати балансу обліковується у складі довгострокових зобов'язань. Станом на 31.12.2014 р. довгострокові зобов'язання становлять суму 61 122 тис. грн., яка складається із суми заборгованості за облігації (61 125 тис. грн.) за мінусом суми амортизованого дисконту (накопичених витрат), що відноситься до цієї заборгованості (3 тис. грн.).

Заборгованість за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями серії «А» та серії «В» зі строком погашення до 12 місяців з дати балансу обліковується у складі поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями. Станом на 31.12.2014 р. така заборгованість

становить суму 186 762 тис. грн., яка складається із суми заборгованості за облігації (186 812 тис. грн.) за мінусом суми амортизованого дисконту (накопичених витрат), що відноситься до цієї заборгованості (50 тис. грн.).

Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності здійснювалися в 2014 році АРЖК відповідно до МСФЗ. Визнані АРЖК доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності.

АРЖК в 2014 році здійснило розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «В» на загальну суму 25 000 тис. грн. та сплачувало кошти 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 2014 році АРЖК отримувало наступні доходи на загальну суму **46 967** тис. грн.:

- відсотки за наданим фінансовим кредитом (за мінусом суми амортизації дисконту) в розмірі 32 128 тис. грн.;
- відсотки по депозитам та відсотки по залишкам коштів на поточному рахунку в розмірі 14 839 тис. грн.

Загальні витрати АРЖК склали **44 798 тис. грн.**, в тому числі фінансові, адміністративні та інші операційні витрати.

До складу фінансових витрат на загальну суму 36 405 тис. грн. включені витрати на нарахування відсотків за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями на суму 36 335 тис. грн. та витрати на амортизацію дисконту (накопичених витрат, пов'язаних з випуском облігацій) на суму 70 тис. грн.

Адміністративні витрати на суму **6 682** тис. грн. складаються з наступних витрат:

- оренда офісу та витрати на утримання приміщень - 737 тис. грн.,
- витрати на оплату праці – 4 044 тис. грн.;
- нарахування на заробітну плату (ЄСВ) - 1 096 тис. грн.;
- офісні витрати (послуги зв'язку, інтернет тощо) на суму 69 тис. грн.;
- депозитарні послуги та розміщення інформації - 81 тис. грн.
- послуги управителя - 168 тис. грн.;
- послуги з відповідального зберігання документації – 7 тис. грн.;
- професійні послуги (аудиторські, нотаріальні, рейтингування) - 180 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування та інші витрати - 80 тис. грн.;
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів - 185 тис. грн.;
- витрати на придбання матеріалів на суму 35 тис. грн.

Інші операційні витрати включають створення забезпечення витрат на внесення змін до Реєстру речових прав в розмірі 926 тис. грн., формування резерву для відшкодування витрат за активними операціями в розмірі 728 тис. грн. та інші витрати 57 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування у 2014 році склав **2 169 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (за мінусом відстроченого податку) в розмірі 413 тис. грн.

Чистий прибуток за 2014 рік становить 1 756 тис. грн.

Інвентаризація

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, запасів матеріальних цінностей в АРЖК проводилася згідно з наказом № 13-ОД від 28.11.2014 р. станом на 01.12.2014.

Інвентаризація проводилась постійно діючою комісією, створеною згідно з наказом № 2-ОД від 20.03.2012.

На підставі інвентаризаційних описів основних засобів, нематеріальних активів та запасів матеріальних цінностей складений Протокол інвентаризаційної комісії № 1 (з додатками) від 05.12.2014, яким встановлена відповідність фактично наявних цінностей з даними бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено.

Перевірки зовнішніми контролюючими органами

В 2014 році перевірки зовнішніми контролюючими органами не проводились.

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) за 2013 рік та за 2014 рік.

Аудиторською фірмою ТОВ «БДО» проводилась аудиторська перевірка фінансових звітів АРЖК, що включають Баланс (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік. Відповідно до аудиторського висновку, аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки. На думку аудиторів, фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Агентства станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Також Аудиторською фірмою ТОВ «БДО» були здійснені перевірки реєстру іпотечного покриття випуску звичайних іпотечних облігацій серії «В» станом на 01.01.2014 року за період з січня 2013 року по грудень 2013 року включно та реєстру іпотечного покриття випуску звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.10.2014 р. за період з жовтня 2013 р. по вересень 2014 р. включно. 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 2014 року, ревізійною комісією АРЖК зроблені наступні висновки:

- Правління АРЖК протягом 2014 року 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 є безумовно-позитивним;
- Чистий прибуток АРЖК за результатами 2014 р. складає 1 756 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.
- Прийняти участь в підготовці нормативних документів, що регламентують порядок емісії та обігу інших видів забезпечених облігацій з метою розширення сфери діяльності АРЖК.

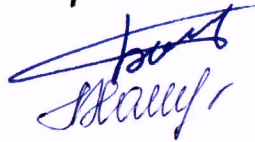
За результатами опрацювання фінансових звітів ПАТ «АРЖК» за 2014 рік, а також з урахування аудиторського висновку щодо повного пакету фінансової звітності товариства за 2014 рік, Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів затвердити фінансову звітність ПАТ «АРЖК» за 2014 рік.

Голова Ревізійної комісії



О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії:



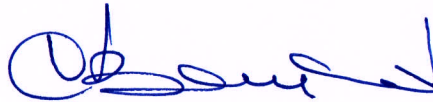
В.В. Бондаренко

Член Ревізійної комісії:

Л.О. Хоменко

Зі звітом ознайомлені:

Голова Правління



С.С. Волков

Головний бухгалтер



Л.М. Латишева