

ПРОТОКОЛ № 1
РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ
Публічного акціонерного товариства
«Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

Київ, Україна

«07» квітня 2017 року

Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», надалі за текстом – ПАТ «АРЖК», прийняте Наглядовою радою ПАТ «АРЖК» 17.02.2017.

Річні Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК», проводяться за адресою: м.Київ, вул.Сакаганського, 77.

Річні Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК» розпочато о 12:00 годині 00 хвилин.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» складений станом на 24 годину 03 квітня 2017 року та містить наступних акціонерів:

1. **Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»**, яке володіє простими іменними акціями ПАТ «АРЖК» у кількості **24800 штук** (ідентифікаційний код 00032129, місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г);

2. **Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»**, яке володіє простими іменними акціями ПАТ «АРЖК» у кількості **3400 штук** (ідентифікаційний код 00032112, місцезнаходження: м. Київ, вул. Горького, 127);

3. **Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»**, яке володіє простими іменними акціями ПАТ «АРЖК» у кількості **3400 штук** (ідентифікаційний код 23697280, місцезнаходження: м. Київ, вул. Єреванська, 1);

Запрошено на річні Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК»:

- Голову Правління ПАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича;
- Голову Ревізійної комісії Панасюка Олега Броніславовича;
- Члена Ревізійної комісії Бондаренка Володимира Володимировича;
- Члена Ревізійної комісії Беляєва Павла Анатолійовича;
- Голову тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Пилипця Олексія Володимировича (*кандидат на Голову лічильної комісії*);
- Члена тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Бондаренко Іван Сергійович (*кандидат в члени лічильної комісії*);
- Члена тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Сахно Лариса Федорівна (*кандидат в члени лічильної комісії*).

Річні Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК» відкрив Стецевич Андрій Ігоревич, який проінформував, що на засіданні Наглядової ради ПАТ «АРЖК» (Протокол від 17.02.2017 №2) було прийнято рішення про призначення **Головою річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» (призначених на 07.04.2017) Стецевича Андрія Ігоревича та секретарем річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Белякова Павла Олеговича.**

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігоревич повідомив, що згідно з протоколом засідання Наглядової ради ПАТ «АРЖК» від 17.02.2017 № 2, для реєстрації акціонерів ПАТ «АРЖК» була обрана **Реєстраційна комісія у складі трьох осіб:**

Голова Реєстраційної комісії:

1) Смолянінов Ілля Володимирович (паспорт: СН 433572, виданий Московським РУ ГУ МВС України в місті Києві 04 березня 1997 року);

Члени Реєстраційної комісії:

2) Агапова Світлана Вікторівна (паспорт: СН 833513, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 23 червня 1998 року);

3) Коваль Олена Миколаївна (паспорт: СО 141464, виданий Старокіївським РУ ГУ МВС України в місті Києві 23 травня 2000 року).

Для оголошення результатів реєстрації акціонерів (їх представників), а також про наявність кворуму на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» слово було надане Голові Реєстраційної комісії Смолянінову І.В., який доповів про результати реєстрації акціонерів ПАТ «АРЖК» (їх представників), що прибули для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

Для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» зареєструвалися наступні акціонери ПАТ «АРЖК»:

1. **Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»**, в особі заступника Голови Правління **Стецевича Андрія Ігоревича**, який діє на підставі довіреності від 04.04.2017р. № 19/3-02/76 – 24800 голосів.

2. **Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України»**, в особі члена Правління **Соколова Олександра Володимировича**, який діє на підставі довіреності від 30.03.2017 року № 010-00/1292 – 3400 голосів.

3. **Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»**, в особі директора Департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу, **Вареника Романа Вікторовича**, який діє на підставі довіреності від 02.03.2015 № 82 – 3400 голосів.

Реєстраційна комісія перевірила повноваження кожного представника акціонерів ПАТ «АРЖК» та підтверджує їх повноваження.

Письмових скарг та заяв до Реєстраційної комісії не надходило.

Відповідно до положень частини 3 статті 66 Закону України «Про акціонерні товариства» викуплені акціонерним товариством акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму загальних зборів, отже **раніше викуплені ПАТ «АРЖК» власні акції у кількості 3400 штук, не враховуються у голосуванні та у визначенні кворуму на цих річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».**

З урахуванням вказаних положень чинного законодавства України, на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» присутні акціонери, які володіють 100% голосуючих акцій ПАТ «АРЖК». Загальна кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» становить 31 600 (тридцять одна тисяча шістсот) голосів, що складає 100 відсотків загальної кількості голосуючих акцій. **Кворум досягнуто для прийняття рішень з усіх питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».**

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігоревич повідомив присутніх, що **річні Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК» визнаються правомочними та оголошуються відкритими**, у зв'язку з чим оголосив порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК», який був затверджений Наглядовою радою ПАТ «АРЖК» (Протокол від 17.02.2017 № 2):

1. Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
2. Про розгляд та затвердження звіту Правління ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.
3. Про розгляд та затвердження звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.
4. Про розгляд та затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.
5. Про розгляд та затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора.
6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК», звіту Правління ПАТ «АРЖК», звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК».
7. Про затвердження річного звіту ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.
8. Про розподіл прибутку і збитків ПАТ «АРЖК» з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.
9. Про припинення повноважень Наглядової ради ПАТ «АРЖК» та встановлення чисельності нового складу Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
10. Про обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
11. Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «АРЖК» з числа обраних членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
12. Про затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК», встановлення розміру їх винагороди, та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігоревич повідомив, що під час підготовки до річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» на адресу ПАТ «АРЖК» інших пропозицій щодо порядку денного не надходило.

Голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» здійснюється з використанням бюлетенів. Одна акція дорівнює одному голосу. Форма та текст бюлетенів затверджені Наглядовою радою ПАТ «АРЖК» (Протокол від 17.02.2017 №2 та протокол від 31.03.2017 №3). Бюлетені були видані представникам акціонерів під час їх реєстрації. Обробка

бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

Підрахунок голосів за результатами голосування з першого питання порядку денного «Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»» здійснює Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено Наглядовою радою ПАТ «АРЖК» (Протокол від 17.02.2017 №2).

1. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував у зв'язку із проведенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» обрати лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» у наступному складі:

Голова Лічильної комісії:

- Пилипець Олексій Володимирович (паспорт СН 196277, виданий Голосіївським РУ ГУ МВС України в м. Києві 02.09.2005).

Члени Лічильної комісії:

- Бондаренко Іван Сергійович (паспорт МЕ 796014, виданий Деснянським РУ ГУ МВС України в м. Києві 09.11.2006);

- Сахно Лариса Федорівна (паспорт серії МЕ 164157 виданий Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві 12 вересня 2002 року).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозиція виноситься на голосування.

Проведено голосування. Головою Тимчасової лічильної комісії Пилипцем О.В. оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування по першому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

Обрати Лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» у наступному складі:

Голова Лічильної комісії:

- Пилипець Олексій Володимирович (паспорт СН 196277, виданий Голосіївським РУ ГУ МВС України в м. Києві 02.09.2005).

Члени Лічильної комісії:

- Бондаренко Іван Сергійович (паспорт МЕ 796014, виданий Деснянським РУ ГУ МВС України в м. Києві 09.11.2006);

- Сахно Лариса Федорівна (паспорт серії МЕ 164157 виданий Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві 12 вересня 2002 року).

2. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича з доповіддю щодо звіту Правління ПАТ «АРЖК» у 2016 році. У своєму виступі Волков С.С. висвітлив результати діяльності, перспективи розвитку й інші аспекти діяльності ПАТ «АРЖК» та запропонував на розгляд та затвердження звіт Правління ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по другому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

За результатами розгляду затвердити звіт Правління ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

3. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича з доповіддю щодо звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК» за 2016 рік. У своєму виступі Стецевич А.І. висвітвив роботу Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у 2016 році, та запропонував затвердити звіт Наглядової ради ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозиція виноситься на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування по третьому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

За результатами розгляду затвердити звіт Наглядової ради ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

4. ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» Панасюка Олега Броніславовича з доповіддю щодо звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК». У своєму виступі Панасюк О.Б. доповів про основні напрямки здійсненої Ревізійною комісією ПАТ «АРЖК» перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ «АРЖК» за 2016 рік та про результати такої перевірки. Панасюк О.Б. запропонував затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що надав (додаються до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по четвертому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

За результатами розгляду затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що додаються до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

5. ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» за 2016 рік.

Інших пропозицій не надійшло.
Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по п'ятому питанню Порядку денного, прийняте рішення: Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» за 2016 рік.

6. ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК», звіту Правління ПАТ «АРЖК», звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» прийняти до відома інформацію, зазначену у цих звітах.

Інших пропозицій не надійшло.
Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по шостому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

За наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК», звіту Правління ПАТ «АРЖК», звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» прийняти до відома інформацію, зазначену у цих звітах.

7. ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який у своєму виступі презентував річну фінансову звітність ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, звернув увагу на питання щодо фінансового результату за 2016 рік, власного капіталу ПАТ «АРЖК» у 2016 році, руху грошових коштів у 2016 році та запропонував затвердити річний звіт ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.
Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по сьомому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

Затвердити річний звіт ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

8. ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував затвердити прибуток за результатами діяльності ПАТ «АРЖК» в 2016 році в розмірі 1 705 649 (один мільйон сімсот п'ять тисяч шістсот сорок дев'ять) гривень 64 копійки.

Частку прибутку ПАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2016 році у розмірі 50 % (п'ятдесят відсотків) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій. З урахуванням положень ч. 3 ст. 66 Закону України «Про акціонерні товариства», раніше викуплені ПАТ «АРЖК» власні акції у кількості 3400 штук не враховуються у разі розподілу прибутку. Розмір дивідендів за однією простою акцією складає 26 (двадцять шість) гривень 99 копійок.

Наглядовій раді ПАТ «АРЖК» встановити дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Залишок прибутку, отриманого ПАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2016 році, спрямувати на формування Резервного капіталу ПАТ «АРЖК».

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по восьмому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

Затвердити прибуток за результатами діяльності ПАТ «АРЖК» в 2016 році в розмірі 1 705 649 (один мільйон сімсот п'ять тисяч шістсот сорок дев'ять) гривень 64 копійки.

Частку прибутку ПАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2016 році у розмірі 50 % (п'ятдесят відсотків) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій. З урахуванням положень ч. 3 ст. 66 Закону України «Про акціонерні товариства», раніше викуплені ПАТ «АРЖК» власні акції у кількості 3400 штук не враховуються у разі розподілу прибутку. Розмір дивідендів за однією простою акцією складає 26 (двадцять шість) гривень 99 копійок.

Наглядовій раді ПАТ «АРЖК» встановити дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Залишок прибутку, отриманого ПАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2016 році, спрямувати на формування Резервного капіталу ПАТ «АРЖК».

9. ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів ПАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував прийняти рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК» та встановити кількісний склад нової Наглядової ради ПАТ «АРЖК» - 5 (п'ять) членів, в тому числі Голова Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по дев'ятому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

Припинити повноваження членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК». Встановити кількісний склад нової Наглядової ради ПАТ «АРЖК» - 5 (п'ять) членів, в тому числі Голова Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

10. ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів ПАТ «АРЖК» Стецевич Андрія Ігоревича, який запропонував обрати членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК» з числа кандидатур, наданих акціонерами ПАТ «АРЖК» в своїх пропозиціях.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено кумулятивне голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки кумулятивного голосування:

№ з/п	Прізвище, ім'я та по-батькові	Кількість голосів, відданих за члена Наглядової ради ПАТ «АРЖК»
1	Стецевич Андрій Ігоревич	31 600
2	Краско Ірина Вікторівна	31 600
3	Зима Олександр Володимирович	31 600
4	Соколов Олександр Володимирович	31 600
5	Вареник Роман Вікторович	31 600

За результатами голосування, по десятому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

Обрати членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК»:

- Стецевич Андрій Ігоревич;
- Краско Ірина Вікторівна;
- Зима Олександр Володимирович;
- Соколов Олександр Володимирович;
- Вареник Роман Вікторович.

11. ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував прийняти рішення про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «АРЖК» з числа обраних членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по одинадцятому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

Обрати Головою Наглядової ради ПАТ «АРЖК» з числа членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК», обраних на цих річних Загальних зборах акціонерів, Стецевича Андрія Ігоревича.

12. ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів ПАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича який запропонував прийняти рішення про затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК», встановити розмір їх винагороди, обрати особу, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Проведено голосування. Головою Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 31 600 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;

«ПРОТИ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;


«УТРИМАВСЯ» - 0 голосів, що становить 0% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

За результатами голосування, по дванадцятому питанню Порядку денного, прийняте рішення:

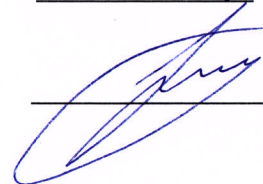
Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК». Встановити, що члени Наглядової ради ПАТ «АРЖК» будуть виконувати свої обов'язки безоплатно. Доручити Голові Правління ПАТ «АРЖК» підписати цивільно-правові договори з фізичними особами – членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігоревич повідомив, що питання порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» вичерпані і закрив збори.

Голова річних Загальних зборів

 А.І. Стецевич

Секретар річних Загальних зборів

 П.О. Беляков

Законодавчо-нормативна база

З метою законодавчого врегулювання важливих питань функціонування та розвитку ринку цінних паперів та системи недержавного рефінансування установ, в 2015 році АРЖК було проведено низку заходів, основні з яких:

- Продовжено роботу над законопроектом «Про облігації, забезпечені відокремленими активами». Завдяки плідній співпраці з Народними депутатами України та Комітетом Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності даний законопроект поданий на розгляд Верховної Ради України та зареєстрований 06 травня 2015 року за № 2784. Законопроект передбачає внесення ряду змін до Законів України, Цивільного та Податкового кодексів України (зміни до Податкового кодексу зареєстровані Верховною радою України окремим законопроектом 06 травня 2015 року за № 2785). Вказані законопроекти та зміни у законодавстві спрямовані на встановлення прозорого та ефективного механізму захисту інтересів інвесторів, запровадження обігу нового виду цінних паперів - облігацій з відокремленим забезпеченням, та сприятиме формуванню довгострокових інвестиційних джерел фінансування реального сектору економіки. На разі щодо проекту Закону про облігації, забезпечені відокремленими активами отримано схвальний Висновок Комітету Верховної Ради України з питань правової політики та правосуддя.
- У співпраці з Комітетом Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності та Народними депутатами України проводилась робота над впровадженням проекту Закону України «Про реструктуризацію зобов'язань за кредитами в іноземній валюті», яким передбачалась реструктуризація зобов'язань громадян України за кредитними договорами в іноземній валюті (в тому числі іпотечні договори) у національну валюту. Законопроект, що мав на меті послаблення кредитного навантаження на громадян, що виник внаслідок девальвації гривні, після прийняття його в цілому, за пропозицією Президента України був 27.01.2016 відхилений Верховною Радою України.
- Прийнято участь у підготовці «Меморандуму про співпрацю у сфері забезпечення ділової репутації фахівців фінансового ринку». Розробка даного Меморандуму зумовлені важливістю питання відновлення довіри до гравців фінансового ринку та необхідність його вирішення за участю широкого кола інститутів громадянського суспільства, для забезпечення прозорості, неупередженості та об'єктивності при визначенні ділової репутації та професіоналізму менеджерів фінансових установ, а також виявленні недобросовісних учасників ринку. Підписантами Меморандуму стало 17 інститутів громадянського суспільства. Приєднання учасників фінансового ринку до Меморандуму триває.
- У співпраці з Нацкомфінпослуг, Американською торгівельною палатою прийнято участь у розробці проекту змін до Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.12.2012 року № 2531.
- Надано пропозиції Нацкомфінпослуг щодо змін до «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховиків».
- У співпраці з Нацкомфінпослуг, Американською торгівельною палатою прийнято участь у розробці проекту Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення ліцензування фінансових установ”. Співробітниками ПАТ «АРЖК» прийнято участь у нарадах Нацкомфінпослуг, засіданнях Комітету банківських та фінансових послуг Американської торгівельної палати з питань удосконалення ліцензування фінансових установ.
- З метою оптимізації вимог до іпотечного покриття ініційовано внесення змін до «Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого рішенням НКЦПФР від 27.12.12р. №1902 та здійснено відповідну доповідь на засіданні Комітету з питань корпоративного управління та розвитку інструментів фондового ринку НКЦПФР.



Операційна діяльність АРЖК

У 2015 р. було здійснене повне погашення випуску звичайних іпотечних облігацій серії «А» на суму 125 млн. грн. Крім того, протягом 2015 року власникам звичайних іпотечних облігацій серії «А» було здійснено виплату процентного доходу в розмірі 17,53 млн. грн. та виплату частини номінальної вартості облігацій в розмірі 31,25 млн. грн. Власникам звичайних іпотечних облігацій серії «В» було здійснено виплату процентного доходу в розмірі 9,53 млн. грн. та виплату частини номінальної вартості облігацій в розмірі 30,56 млн. грн.

За результатами діяльності у 2015 році отриманий прибуток (до оподаткування) в розмірі 3,16 млн. грн.

Доходи від основної операційної діяльності склали 3,0 млн. грн. Доходи від основної операційної діяльності обчислюються у наступному порядку: процентні доходи від наданого фінансового кредиту (19,26 млн. грн.) плюс процентні доходи за депозитами, на які спрямовуються кошти від погашення основного боргу (6,29 млн. грн.) мінус процентні витрати за облігаціями (22,55 млн. грн.).

Доходи від розміщення тимчасово вільних коштів склали 7,0 млн. грн.

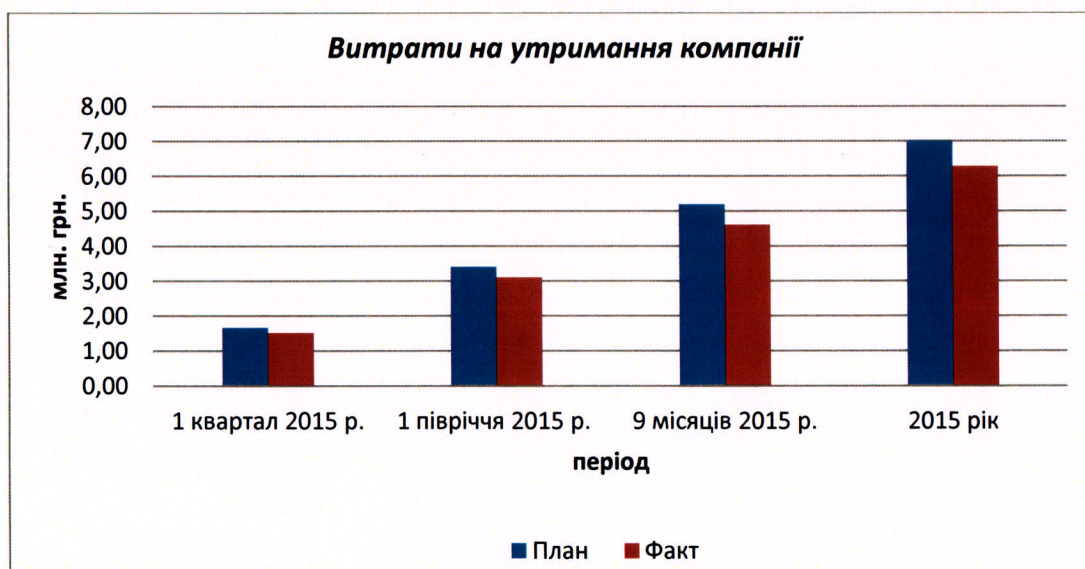
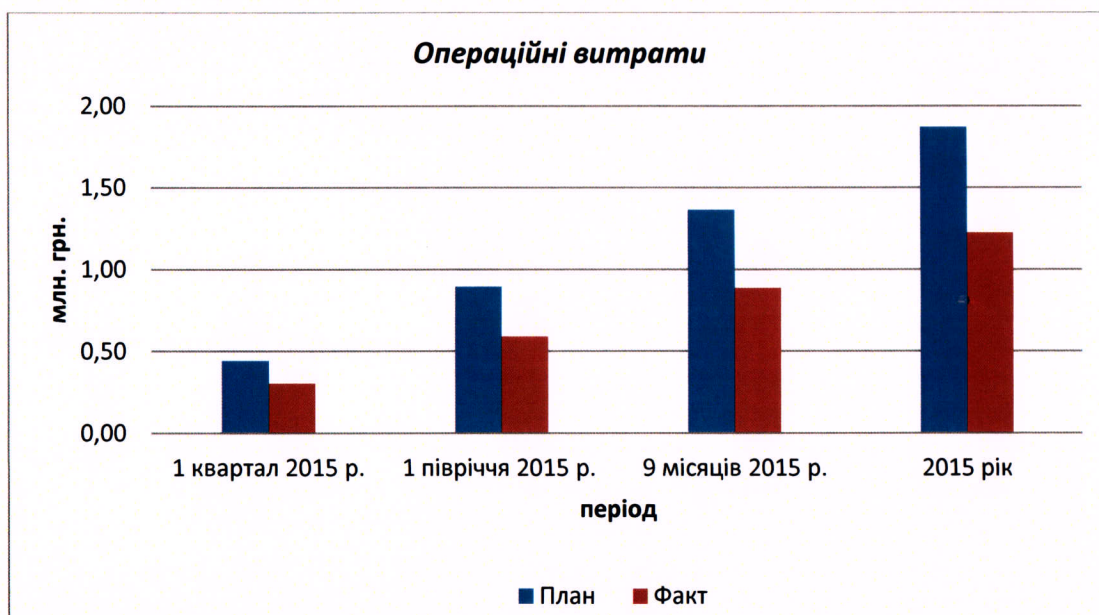
У 2015 році АРЖК здійснювало розформування створених резервів та забезпечень в розмірі 0,7 млн. грн. та сформувало забезпечення майбутніх витрат в розмірі 0,1 млн. грн.

АРЖК приділяло значну увагу мінімізації витрат. Наявна економія по усіх статтях витратної частини Бюджету.

В 2015 році АРЖК здійснило наступні витрати, пов'язані з основною діяльністю:

Витрати	Планова сума	Фактична сума	Економія по статті
Послуги з аудиту, послуги управителів іпотечним покриттям, нотаріусів, держмити, послуги зберігання кредитних справ, присвоєння міжнародних кодів	1,58	0,95	0,63
Присвоєння та оновлення рейтингів боргових зобов'язань та рейтингів АРЖК	0,04	0,04	0,00
Депозитарні послуги, послуги з оприлюднення інформації та публікації звітів	0,17	0,07	0,10
Інші операційні витрати	0,08	0,04	0,04
Утримання компанії	7,00	6,27	0,73
Участь у профільних асоціаціях та об'єднаннях	0,03	0,03	0,00
Разом:	8,90	7,40	1,50





Інформаційне забезпечення та мас – медіа

Важливим аспектом діяльності АРЖК є робота над популяризацією та розповсюдженням інформації стосовно звичайних іпотечних облігацій та розвитку вторинного іпотечного ринку в засобах масової інформації. Особливо хотілось би відзначити співпрацю з профільними організаціями, такими як: Клуб Банкірів та УКБС.

Протягом 2015 р. представники АРЖК прийняли участь у наступних заходах:

Дата проведення	Назва заходу	Тема доповіді
24 лютого 2015 р.	«Обговорення проекту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов'язаних із банком осіб»	
26-27т лютого 2015 р.	Форум Розвитку Інфраструктури України	Сек'юритизація активів – інструмент залучення інвестицій



		в пріоритетні галузі економіки
02 квітня 2015 р.	«Сучасна ситуація у банківській системі України, шляхи її стабілізації і відновлення довіри»	
15 липня 2015 р.	«Суверенний дефолт і можливі наслідки для банківської системи України»	Сек'юритизація активів як спосіб трансформування боргових зобов'язань
24 вересня 2015 р.	«Лібералізація валютного регулювання в Україні: ризики і перспективи»	
01 жовтня 2015 р.	Засідання з питань захисту професійної репутації фахівців фінансового ринку	
28 жовтня 2015 р.	«Жовтень 2015 року. Банківська система: початок зростання чи уповільнення падіння?».	
25 листопада 2015 р.	«Робота банків по виведенню проблемних кредитів».	«Механізм сек'юритизації проблемних активів кредитно-фінансових установ»
01 грудня 2015 р.	«Регулятори і регулювання: ефективність реформ у фінансовому секторі»	Практична реалізація комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 р., щодо очищення від проблемних активів
22 грудня 2015 р.	«Підсумки діяльності банківської системи у 2015 році. Очікування і виклики 2016».	

Протягом року постійно оновлювалась інформація на веб-сайті АРЖК, що є основною складовою інформаційного забезпечення.

Організаційний розвиток АРЖК

Станом на 1 січня 2015 року в Агентстві працювало 22 штатних співробітників. Протягом 2015 році загальна чисельність персоналу зменшилась і станом на 1 січня 2016 р. в Агентстві працювало 19 співробітників.

Протягом 2015 року з метою підвищення кваліфікаційного рівня співробітників АРЖК було організовано та проведено навчання на тему:

- «Методика визначення категорії якості іпотечних кредитів», «Методика проведення оцінки фінансового стану банків-контрагентів»;
- «Зміни в податковому та іншому законодавстві України в 2105 р.»;
- «Зміни до Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій»

У 2015 році АРЖК приділяло багато уваги розширенню кола партнерів, зацікавлених в отриманні рефінансування та співпраці з міжнародними організаціями, зацікавлених в розвитку фінансового сектору, зокрема вторинного іпотечного ринку.



ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АРЖК за 2015



Співробітники АРЖК провели ряд переговорів з комерційними банками та організаціями: Райффайзен банк Аваль, Альфа банк, UniCredit Bank, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Недержавний пенсійний фонд НБУ, Нацкомфінпослуг, НКЦПФР, ICU, Dragon Capital, InvestoHills та ін. Протягом 2015 року АРЖК тісно співпрацювало та провело зустрічі з представникам Європейського Банку Реконструкції і Розвитку, Міжнародної фінансової корпорації, Міжнародного валютного фонду, Американської торгівельної палати, Світового Банку та іншими.

Голова Правління

С.С. Волков



Звіт про роботу Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» у 2016 році

Погоджений рішенням Наглядової ради ПАТ «АРЖК»
(Протокол №3 від 31.03.2017).

Чинна Наглядова рада ПАТ «АРЖК» була обрана на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» 17 червня 2016 року. Наглядова рада здійснює свою діяльність в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом ПАТ «АРЖК» та Положенням про Наглядову Раду ПАТ «АРЖК».

У звітному періоді Наглядова рада організовувала роботу з представлення інтересів акціонерів. В межах своєї компетенції Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю виконавчого органу ПАТ «АРЖК» - Правління, в тому числі контролювала виконання Правлінням рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводились по мірі необхідності.

В період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року було проведено п'ять засідань Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» (Протоколи НР з №1 по №5). Так, протягом 2016 року в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 1 від 01 лютого 2016 року

- Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК», визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і 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 призначення 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».

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 2 від 22 лютого 2016 року

- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПАТ «АРЖК» за 2015 рік;
- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у 2015 році 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 ПАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 3 від 29 квітня 2016 року

- Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

- «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
 - Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
 - Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
 - Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
 - Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
 - Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
 - Про надання згоди на вчинення ПАТ «АРЖК» правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 4 від 10 червня 2016 року

- Обрання головуєчого на Наглядовій раді ПАТ «АРЖК».
- Розгляд запропонованих акціонерами ПАТ «АРЖК» пропозицій, щодо кандидатів до нового складу Наглядової ради та Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК», затвердження форми та тексту бюлетенів для кумулятивного голосування по питанню № 7 «Обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК»», і по питанню №9 «Про обрання членів Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК»» порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 5 від 12 грудня 2016 року

- Про обрання зовнішнього аудитора ПАТ «АРЖК» та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПАТ «АРЖК» на 2017 рік.

За результатами перевірки, фактів невиконання Правлінням рішень Наглядової ради ПАТ «АРЖК» не встановлено.

Голова Наглядової ради:

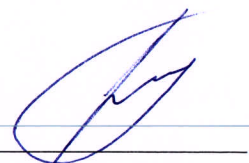
Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», в особі Стецевича Андрія Ігоревича

(заступник Голови Правління публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», уповноважений представник Голови Наглядової ради ПАТ «АРЖК» Публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України»).



Секретар засідань: Корпоративний Секретар

Беляков Павло Олегович



ЗВІТ

ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності ПАТ «АРЖК» за 2016 р.

м. Київ

28 лютого 2017 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 Беляєва Павла Анатолійовича, була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності АРЖК за 2016 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 14.03.2016 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 знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77.

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 б/н від 06.08.2015 р., видана згідно з розпорядженням № 1847 від 30.07.2015 р.;
- Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 95 від 12.11.2012 р.

Станом на 31 грудня 2016 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 р. всі акціонери здійснили оплату простих іменних акцій в повному обсязі та виключно в грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2016 р. акціонерами АРЖК є 3 (три) банки: Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (належить 24 800 акцій), Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (належить 3 400 акцій), Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» (належить 3 400 акцій).

В вересні 2015р. АРЖК здійснило викуп власних акцій у ПАТ АБ «Укргазбанк» у кількості 3400 шт. номінальною вартістю 3 400 тис. грн. за 1 484 тис. грн. Викуплені АРЖК акції не враховуються при підрахунку голосів за результатами голосування з питань порядку денного Загальних зборів.

Визначний вплив на господарську діяльність АРЖК має акціонер Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», оскільки володіє 70,85714286% акцій АРЖК. Зареєстрований статутний капітал АРЖК складає 35 000 000,00 грн

В 2016 році двічі проводились Загальні збори акціонерів АРЖК:

1. На річних Загальних зборах 14 березня 2016 р. були прийняті наступні рішення по питаннях порядку денного:

- ✓ Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про розгляд та затвердження звіту Правління ПАТ «АРЖК» за 2015 рік.
- ✓ Про розгляд та затвердження звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК» за 2015 рік.
- ✓ Про розгляд та затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» за 2015 рік.
- ✓ Про розгляд та затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора.
- ✓ Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «АРЖК», звіту Правління ПАТ «АРЖК», звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про затвердження річного звіту ПАТ «АРЖК» за 2015 рік.
- ✓ Про розподіл прибутку і збитків ПАТ «АРЖК» з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.
- ✓ Про внесення змін до Статуту ПАТ «АРЖК» в порядку, визначеному чинним законодавством України (зокрема, в частині виключення відомостей щодо місцезнаходження ПАТ «АРЖК»).
- ✓ Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись ПАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.

2. На позачергових Загальних зборах 17 червня 2016 р. були прийняті наступні рішення по питаннях порядку денного:

- ✓ Про обрання членів лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про внесення змін до Статуту ПАТ «АРЖК» в порядку, визначеному чинним законодавством України.

- ✓ Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про дострокове припинення повноважень Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «АРЖК» з числа обраних членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про обрання членів Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» з числа обраних членів Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК».
- ✓ Про затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК», встановлення розміру їх винагороди, та затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК», обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК» та договорів з членами Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК».

В 2016 році в ході засідань Наглядової Ради АРЖК були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

- Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 1 від 01 лютого 2016 року
- Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК», визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і 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 призначення 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».
- Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 2 від 22 лютого 2016 року
- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПАТ «АРЖК» за 2015 рік;
- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у 2015 році 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 ПАТ «АРЖК».
- Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 3 від 29 квітня 2016 року
- Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;

- Про надання згоди на вчинення ПАТ «АРЖК» правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
- Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 4 від 10 червня 2016 року
- Обрання головуєчого на Наглядовій раді ПАТ «АРЖК».
- Розгляд запропонованих акціонерами ПАТ «АРЖК» пропозицій, щодо кандидатів до нового складу Наглядової ради та Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК», затвердження форми та тексту бюлетенів для кумулятивного голосування по питанню № 7 «Обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК»», і по питанню №9 «Про обрання членів Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК»» порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
-
- Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 5 від 12 грудня 2016 року
- Про обрання зовнішнього аудитора ПАТ «АРЖК» та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПАТ «АРЖК» на 2017 рік.

Бюджетом АРЖК на 2016 рік був передбачений випуск звичайних іпотечних облігацій на суму 45,6 млн. грн. Дані показники у 2016 році не були досягнуті внаслідок наявності системних проблем: в 2016 році діяв мораторій на відступлення прав вимоги за кредитами в іноземній валюті, не була проведена реструктуризація валютних кредитів, понизилась якість та обсяг портфелів іпотечних кредитів банків, іпотечні облігації були виключені НБУ з переліку забезпечень кредитів рефінансування, фондовий ринок знаходився у кризовому стані.

У 2015 році був зареєстрований проект Закону України «Про облігації, забезпечені відокремленими активами». Прийняття цього закону у 2017 році дозволить розширити сферу діяльності АРЖК, оскільки передбачений законом механізм сек'юритизації активів значною мірою реалізований АРЖК в частині іпотечних активів.

Штатний розклад

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

Станом на 01.01.2016 штатна чисельність працівників становила 19 осіб. Протягом 2016 відбулись суттєві зміни чисельності та умов праці працівників: частина працівників була переведена на роботу на умовах неповного робочого дня та неповного робочого тижня з відповідним зменшенням посадових окладів на 25% та 50%. Працівники були попереджені про погіршення умов праці згідно із законодавством, частина працівників звільнилась згідно умов пункту 6 статті 36 КЗпП України КЗОТ.

Станом на 31.12.2016 чисельність штатних працівників ПАТ «АРЖК» складає 12 осіб.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в 2016 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 **628 тис. грн.**;
- нематеріальні активи (комп'ютерні програми, ліцензії, ключі ЕЦП та ін.) на загальну суму **182 тис. грн.**

Загальна сума нарахованого зносу складала **697 тис. грн.**, в т.ч. основних засобів 533 тис. грн. та нематеріальних активів 64 тис. грн.

Також у складі необоротних активів обліковуються відстрочені податкові активи, розраховані у відповідності з МСФЗ, в розмірі 1 тис. грн.

Основними статтями у складі оборотних активів є:

- грошові кошти (залишки на поточному рахунку та на депозитних рахунках, розміщених на строк до 3-х місяців з дати балансу) на загальну суму **39 299 тис. грн.**;
- дебіторська заборгованість на загальну суму **573 тис. грн.**, а саме нараховані проценти по депозитам в розмірі 562 тис. грн., видані аванси в розмірі 10 тис. грн., розрахунки з бюджетом в розмірі 1 тис. грн.;
- у складі іншої поточної заборгованості відображена сума **10 тис. грн.**, яка об'єднує: 1) дебіторську заборгованість за розрахунками по єдиному соціальному внеску та по виплаченій заробітній платі (виплачені відпускні за наступний період) на загальну суму 7 тис. грн.; 2) дебіторську заборгованість Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності по лікарняних, що виплачуються за рахунок Фонду на загальну суму 3 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); наперед сплачена плата за користування системою Ліга:Закон; членські внески та ін. на загальну суму **13 тис. грн.**

Капітал

Власний капітал АРЖК станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 39 937 тис. грн. Власний капітал складається:

- статутний капітал 35 000 тис. грн.;
- резервний капітал 4 715 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 1 706 тис. грн.;
- додатковий капітал (емісійний дохід) 1 916 тис. грн.
- вилучений капітал (3 400) тис. грн.

Збільшення розміру власного капіталу відбулося за рахунок наявного станом на 31.12.2016 р. нерозподіленого прибутку в розмірі 1 706 тис. грн.

У 2016 році на річних загальних зборах ПАТ «АРЖК» було прийнято рішення (Протокол № 1 від 14.03.2015 р.) про направлення отриманого в 2015 році прибутку в розмірі 2 588 тис. грн. в повному обсязі на формування резервного капіталу.

Зобов'язання та забезпечення

Основними зобов'язаннями АРЖК у 2016 році була заборгованість перед інвесторами за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями серії «В».

В лютому 2016 року, у відповідності із проспектом емісії, АРЖК здійснило повне погашення випуску звичайних іпотечних облігацій серії «В» на загальну суму 61 125 тис. грн. та виплатило проценти на загальну суму 1 256 тис. грн. Згідно з умовами Договору відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою № 2-1 був здійснений зворотний викуп іпотечних активів та проведені розрахунки по наданому фінансовому кредиту.

Станом на 31.12.2016 р. заборгованість за звичайними іпотечними облігаціями відсутня, в тому числі відсутня заборгованість по виплаті процентних доходів.

У 2016 р. АРЖК створювало забезпечення на виплату відпусток та забезпечення майбутніх витрат на внесення змін до Реєстру речових прав при здійсненні зворотного відступлення пулу іпотечних активів. Станом на 31.12.2016 р. розмір забезпечення на виплату відпусток становив 159 тис. грн.

Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності здійснювалися в 2016 році АРЖК відповідно до МСФЗ. Визнані АРЖК доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності.

АРЖК в 2016 році 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.

Загальні доходи АРЖК в 2016 р. склали **7 590** тис. грн.

У 2016 році АРЖК отримувало фінансові доходи на загальну суму 7 577 тис. грн.:

- відсотки за наданим фінансовим кредитом АТ «Ощадбанк» (за мінусом суми амортизації дисконту) в розмірі 529 тис. грн.;
- відсотки по депозитам в розмірі 7 048 тис. грн., в тому числі:
АТ «Ощадбанк» - 211 тис. грн.;
- ПАТ «Укресімбанк» - 730 тис. грн.;
- ПАТ АБ «Укргазбанк» - 6 107 тис. грн.

Крім того, до складу інших операційних доходів, були включені наступні доходи в розмірі 13 тис. грн., а саме:

- відсотки по залишкам на поточному рахунку 10 тис. грн.;

Доходи від реалізації основних засобів склали 3 тис. грн. Такі доходи включались до інших доходів за мінусом собівартості проданих основних засобів.

Загальні витрати АРЖК склали **5 510 тис. грн.**, в тому числі фінансові, адміністративні та інші операційні витрати.

До складу фінансових витрат на загальну суму 652 тис. грн. включені витрати на нарахування відсотків за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями на суму 649 тис. грн. та витрати на амортизацію дисконту (накопичених витрат, пов'язаних з випуском облігацій) на суму 3 тис. грн.

Адміністративні витрати на суму **4 746** тис. грн. складаються з наступних витрат:

- оренда офісу та витрати на утримання приміщень - 299 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 3 503 тис. грн.;
- нарахування на заробітну плату (ЄСВ) - 538 тис. грн.;
- офісні витрати (послуги зв'язку, інтернет тощо) на суму 57 тис. грн.;
- депозитарні послуги та розміщення інформації - 28 тис. грн.
- послуги управителя - 13 тис. грн.;
- професійні послуги (аудиторські, нотаріальні, рейтингування) - 123 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування та інші витрати - 49 тис. грн.;
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів - 104 тис. грн.;
- витрати на придбання витратних матеріалів на суму 32 тис. грн.

Інші операційні витрати в розмірі 110 тис. грн. включають створення забезпечення витрат на внесення змін до Реєстру речових прав в розмірі 95 тис. грн. та інші витрати 15 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування у 2016 році склав **2 080 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (включаючи зменшення відстроченого податку) в розмірі 374 тис. грн.

Чистий прибуток за 2016 рік становить 1 706 тис. грн.

Інвентаризація

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, запасів матеріальних цінностей в АРЖК проводилася згідно з наказом № 08-ОД від 28.11.2015 р. станом на 01.12.2016.

Інвентаризація проводилась постійно діючою комісією, створеною згідно з наказом ПАТ «АРЖК» № 2-ОД від 20.03.2012 із змінами, внесеними наказами ПАТ «АРЖК» № 7/1-ОД від 15.05.2012р. та №04-ОД від 30.11.2015р.

На підставі інвентаризаційних описів основних засобів, нематеріальних активів та запасів матеріальних цінностей складений Протокол інвентаризаційної комісії № 1 (з додатками) від 05.12.2016 р., яким встановлена відповідність фактично наявних цінностей з даними бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено.

Перевірки зовнішніми контролюючими органами

В 2016 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 2015 рік та ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» за 2016 рік.

Аудиторською фірмою «Аудит-Стандарт» проводилась аудиторська перевірка фінансових звітів АРЖК, що включають Баланс (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік. Відповідно до аудиторського висновку, аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки. На думку аудиторів, фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та справедливо і достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан ПАТ «АРЖК» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

На підставі отриманих даних про результати фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності АРЖК за підсумками 2016 року, ревізійною комісією АРЖК зроблені наступні висновки:

- Правління АРЖК протягом 2016 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 та суттєвого зменшення витрат на утримання компанії;

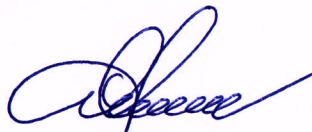
- Бухгалтерський облік операцій АРЖК, активів та зобов'язань, визнання доходів та витрат здійснюється відповідно до МСФЗ;
- Висновок незалежного зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»» щодо фінансової звітності АРЖК є безумовно-позитивним;
- Чистий прибуток АРЖК за результатами 2016 р. складає 1 706 тис. грн.

Рекомендації:

- Вжити заходів для забезпечення отримання запланованих доходів від основної діяльності;
- Здійснити заходи для розширення спектру діяльності АРЖК шляхом участі у розробці нормативно-правових документів, що регламентують процеси сек'юритизації в Україні через випуск інших видів забезпечених облігацій;
- Підготувати технічну базу для здійснення емісії забезпечених облігацій та забезпечення діяльності спеціалізованих установ в порядку, передбаченим проектом Закону України «Про облігації, забезпечені відокремленими активами»;
- Розширювати взаємодію з міжнародними фінансовими організаціями з метою розбудови інфраструктури фондового ринку та для рефінансування банків;

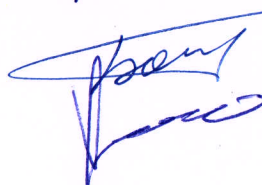
За результатами опрацювання фінансових звітів ПАТ «АРЖК» за 2016 рік, а також з урахування ^{ав} аудиторського висновку щодо повного пакету фінансової звітності товариства за 2016 рік, Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів затвердити фінансову звітність ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.

Голова Ревізійної комісії



О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії



В.В. Бондаренко

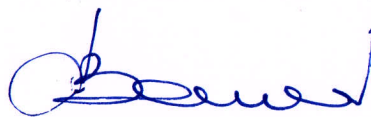
Член Ревізійної комісії



П.А. Беляєв

Зі звітом ознайомлені:

Голова Правління



С.С. Волков

Головний бухгалтер



Л.М. Латишева

Законодавчо-нормативна база

З метою законодавчого врегулювання важливих питань функціонування та розвитку ринку цінних паперів та системи недержавного рефінансування установ, в 2016 році АРЖК було проведено низку заходів, основні з яких:

- Продовжено роботу над законопроектом «Про облігації, забезпечені відокремленими фінансовими активами» (реєстраційний №2784). Законопроект передбачає внесення ряду змін до Законів України, які спрямовані на встановлення прозорого та ефективного механізму захисту інтересів інвесторів, запровадження обігу нового виду цінних паперів - облігацій з відокремленим забезпеченням, та сприятиме формуванню довгострокових інвестиційних джерел фінансування реального сектору економіки. В 2016 році Комітет ВРУ з питань фінансової політики та банківської діяльності прийняв рішення рекомендувати ВРУ прийняти законопроект. Питання щодо розгляду Законопроекту включено до та Порядку денного п'ятої сесії Верховної Ради України восьмого скликання.

Проведено робочі зустрічі із НКЦПФР, представниками НБУ, Реанімаційним пакетом реформ, робочою групою ВР, громадською Радою НКЦПФР, УСМА щодо необхідності впровадження забезпечених облігацій. За результатами цієї роботи заходи щодо забезпечення можливості здійснення емісії цінних паперів, забезпечених ліквідними активами та упровадження інституту сек'юритизації проблемних активів включені до «Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року». Реанімаційним пакетом реформ підтримано законопроект в рамках реформи фінансового сектору та пенсійної реформи, для створення інструментів захисту довгострокових інвестицій для накопичувальної системи. УСМА прийняло активну участь у публічному обговоренні, підготовці пропозицій, роботі робочих груп, засіданнях профільного Комітету ВРУ щодо проекту закону та включила питання щодо просування ринку сек'юритизації як основний напрямок діяльності на 2017р.

- Надано пропозиції до проекту Положення Нацкомфінпослуг про показники і вимоги що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями». Прийняття пропозицій надасть можливість враховувати специфіку емітентів іпотечних облігацій при розрахунку їх ліквідності (пропозиції прийнято в роботу Комісією).
- Надано пропозиції до проекту Положення Нацкомфінпослуг про порядок надання фінансових послуг кредитними установами» що надасть можливість врахувати особливості надання фінансових кредитів, у вигляді розрахунку за тимчасово відступлені права вимоги на кредити (пропозиції прийняті Комісією в роботу).
- Надано пропозиції до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання окремих видів фінансових послуг» що надасть можливість врегулювати питання можливості суміщення діяльності із залучення фінансових активів, надання фінансових кредитів та здійснення операцій з іпотечними активами з метою емісії іпотечних облігацій (пропозиції прийняті Комісією в роботу).
- Надано пропозиції до проекту Положення НКЦПФР про встановлення ознак фіктивності емітентів цінних паперів та включення таких емітентів до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності» щодо врегулювання окремих вимог до визначення ознак фіктивності емітента (проект прийнято в роботу Комісією).
- Надано пропозиції НБУ щодо вирішення проблемних питань функціонування фінансових установ в рамках реформування державного регулювання ринків небанківських фінансових установ (проект прийнято в роботу НБУ).
- Надано пропозиції НБУ щодо включення іпотечних облігацій по переліку забезпечення рефінансування, що надасть можливість забезпечити підтримку ліквідності банків та їх зацікавленості в



придбанні іпотечних облігацій. Проведені відповідні робочі переговори із Головою НБУ та Директором департаменту управління ризиками.

- Прийнято участь у зверненні асоціації фінансового ринку до Президента України, Голови ВРУ, Прем'єр-міністра України щодо необхідності здійснення заходів з метою відновлення кредитування, відродження економіки України.
- В продовження ідей підписаного «Меморандуму щодо врегулювання питання реструктуризації споживчих кредитів в іноземній валюті», в рамках робочих зустрічей із представниками НБУ, Клубу банкірів тощо, обговорювалися можливості використання іпотечних облігацій для залучення банками додаткової ліквідності в процесі де-валютизації кредитів.

Операційна діяльність АРЖК

У зв'язку із закінченням терміну обігу, у 2016 р. було здійснено погашення випуску звичайних іпотечних облігацій серії «В» на суму 122,25 млн.грн. (03.02.16р. виплачено амортизаційну вартість облігацій в розмірі 61,125 млн.грн. та процентний дохід в розмірі 1,9 млн. грн)

За результатами діяльності у 2016 році отриманий прибуток (до оподаткування) в розмірі 2,08 млн. грн.

Доходи від основної операційної діяльності склали 0,12 млн. грн. Доходи від основної операційної діяльності обчислюються у наступному порядку: процентні доходи від наданого фінансового кредиту (0,54 млн. грн.) плюс процентні доходи за депозитами, на які спрямовуються кошти від погашення основного боргу (0,23 млн. грн.) мінус процентні витрати за облігаціями (0,65 млн. грн.).

Доходи від розміщення тимчасово вільних коштів склали 6,85 млн. грн.

У 2016 році АРЖК здійснювало формування резервів та забезпечень в розмірі 0,7 млн. грн. щодо витрат, пов'язаних з внесенням змін до Реєстру речових прав.

АРЖК приділяло значну увагу мінімізації витрат: чисельність персоналу була значно скорочена, а оклади співробітників були зменшені на 25% та 50 %.

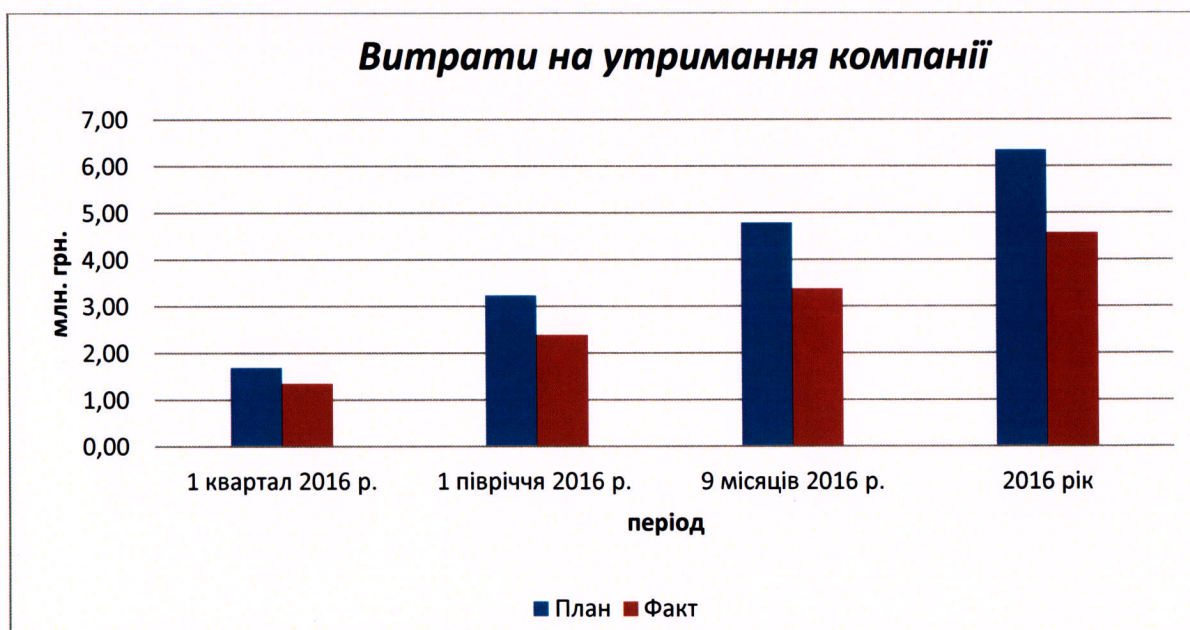
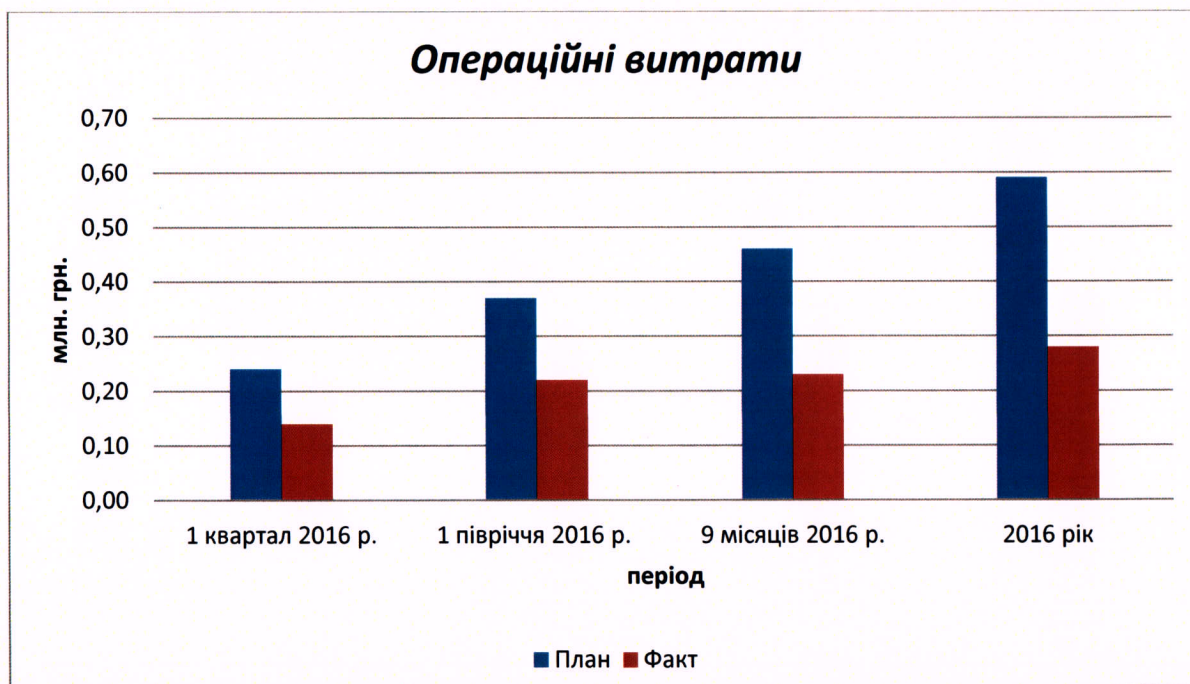
Станом на 1 січня 2016 року в Агентстві працювало 19 штатних співробітників. Протягом 2016 році загальна чисельність персоналу зменшилась і станом на 1 січня 2017 р. в Агентстві працювало 12 співробітників.

За результатами 2016 року наявна економія по усіх статтях витратної частини Бюджету.

В 2016 році АРЖК здійснило наступні витрати, пов'язані з основною діяльністю:

Витрати	Планова сума	Фактична сума	Економія по статті
Послуги з аудиту, послуги управителів іпотечним покриттям, нотаріусів, держмити, послуги зберігання кредитних справ, присвоєння рейтингів, формування резервів	0,45	0,23	0,22
Депозитарні послуги, послуги з оприлюднення інформації та публікації звітів	0,11	0,03	0,08
Інші операційні витрати	0,03	0,02	0,01
Утримання компанії	6,34	4,58	1,76
Участь у профільних асоціаціях та об'єднаннях	0,03	0,03	0,00
Разом:	6,96	4,89	2,07





Інформаційне забезпечення та мас – медіа

Важливим аспектом діяльності АРЖК є робота над популяризацією та розповсюдженням інформації стосовно звичайних іпотечних облігацій та розвитку вторинного іпотечного ринку в засобах масової інформації. Особливо хотілось би відзначити співпрацю з профільними організаціями, такими як: Клуб Банкірів та УКБС, УСМА, УНІА.

Протягом 2016 р. представники АРЖК прийняли участь у наступних заходах:

Дата проведення	Назва заходу



17 лютого 2016 р.	«Актуальні питання діяльності банківської системи і фінансового ринку України».
17 березня 2016 р.	«Концентрація в банківському секторі України: тенденції та перспективи».
25 травня 2016 р.	«Банківська система України: як підвищити життєздатність українських банків?»
15 червня 2016 р.	«Очищення Національним банком банківської системи України: наслідки і альтернативи»
13 липня 2016 р.	«Монетарне стимулювання економічного розвитку України: оцінки і механізми»
23 вересня 2016 р.	«Інфляційне тергетування. Новий підхід до монетарної політики в НБУ: рішення та їх результати»
06 жовтня 2016 р.	«Впровадження нових підходів оцінки кредитних ризиків: плюси і мінуси для банківської системи і фінансового ринку. (Аналіз 351 постанови НБУ)»
24 жовтня 2016 р.	«Перспективи вдосконалення організації готівкового обігу в Україні»
25 листопада 2016 р.	«На порозі діджиталізації: як Україні позбутися статусу кешової економіки та детінізація економіки»
09 грудня 2016 р.	«Експортне фінансування. Можливості для модернізації економіки України та розвитку експортних галузей країни»
23 грудня 2016 р.	«Національна система гарантування вкладів: виклики і пріоритети»

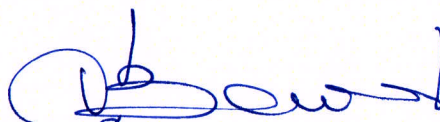
На початку 2016 року був розроблений та запущений у роботу новий веб – сайт АРЖК, також протягом року постійно оновлювалась інформація на веб-сайті АРЖК, що є основною складовою інформаційного забезпечення.

Організаційний розвиток АРЖК

Протягом 2016 року проводилися переговори із фінансовими установами –іпотечними кредиторами щодо рефінансування через випуск іпотечних облігацій (АТ Таскомбанк, Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву, ПАТ Укрсоцбанк, ПАТ Альфа-Банк, АТ Райффайзен Банк Аваль тощо). Основним питанням для початку співпраці з банками по випуску іпотечних облігацій є діючий мораторій на відступлення прав вимоги на кредит, надані фізичним особам в іноземній валюті.

Укладено Договір про конфіденційність та Меморандум про співпрацю щодо відступлення ним іпотечних активів з Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву для забезпечення випуску іпотечних облігацій.

Голова Правління



С.С. Волков

