

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

Київ, Україна

«19» квітня 2021 року

Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», надалі за текстом – ПрАТ «АРЖК», прийняте Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 15.02.2021).

Річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК», проводяться «19» квітня 2021 року за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, 77.

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

Перелік акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» складений станом на 24 годину 13 квітня 2021 року та містить наступних акціонерів:

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

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

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

4. **Волков Сергій Сергійович**, який володіє простими іменними акціями ПрАТ «АРЖК» у кількості **1925 штук** (паспорт: СН 665610, виданий Мінським РУ ГУ МВС України в м. Києві 23.12.1997р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2231603970, зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, 12г, кв. 66);

5. **Беляєва Зінаїда Михайлівна**, яка володіє простими іменними акціями ПрАТ «АРЖК» у кількості **1475 штук** (паспорт серії СН 302973, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 01.10.1996р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2444810022, зареєстрована за адресою: м. Київ, вул. Драгоманова, буд. № 42; кв. №231).

Запрошено на річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК»:

- Члена Наглядової ради Мілютіна Арсена Євгеновича;
- Голову Ревізійної комісії Короля Олександра Олександровича;
- Члена Ревізійної комісії Вареника Романа Вікторовича;
- Члена Ревізійної комісії Малоземову Марієтту Георгіївну;
- Голову тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Зарицького Дмитра Миколайовича (*кандидат на Голову лічильної комісії*);
- Члена тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Бондаренко Іван Сергійович (*кандидат в члени лічильної комісії*);
- Члена тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Сахно Лариса Федорівна (*кандидат в члени лічильної комісії*)..

Слово взяв акціонер ПрАТ «АРЖК» - Голова Правління ПрАТ «АРЖК» Волков Сергій Сергійович який привітав присутніх на Річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» та проінформував, що на засіданні Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 15.02.2021) було прийнято рішення про призначення Головою річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» (призначених на 19.04.2021) Стецевича Андрія Ігоровича та секретарем річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Смолянінова Іллю Володимировича. У зв'язку із відсутністю на Річних Загальних зборах Стецевича А.І. у

відповідності до п. 9.17 Статуту ПрАТ «АРЖК» запропонував обрати Головуючим на Загальних зборах представника акціонера АТ «Ощадбанк» Пономаренка Павла Івановича

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

Результати голосування: «За» - одноголосно.

За результатами голосування Головуючим на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» обрано Пономаренка Павла Івановича

Головуючий на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренко Павло Іванович повідомив, що згідно з протоколом засідання Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» №1 від 15.02.2021, для реєстрації акціонерів ПрАТ «АРЖК» була обрана **Реєстраційна комісія у складі трьох осіб:**

Голова Реєстраційної комісії:

Латишева Людмила Михайлівна;

Члени Реєстраційної комісії:

Агапова Світлана Вікторівна;

Коваль Олена Миколаївна;

Для оголошення результатів реєстрації акціонерів (їх представників), а також про наявність кворуму на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» слово було надане Голові Реєстраційної комісії Латишевій Л.М., яка доповіла про результати реєстрації акціонерів ПрАТ «АРЖК» (їх представників), що прибули для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

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

1. **Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»,** в особі заступника начальника управління стягнення заборгованості Департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення **Пономаренка Павла Івановича,** який діє на підставі довіреності від 16.04.2021 року №19/3-02/103 – 24800 голосів.

2. **Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»,** в особі виконавчого директора з питань депозитарної діяльності та звітності Управління цінних паперів **Рощиної Ольги Вікторівни,** яка діє на підставі довіреності від 18.03.2021 року №0024701/9335-21 – 3400 голосів.

3. **Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»,** в особі директора Департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу, **Кириченка Олега Вікторовича ,** який діє на підставі довіреності від 18.12.2019 року №623 – 3400 голосів.

4. **Волков Сергій Сергійович,** особисто, паспорт: СН 665610, виданий Мінським РУ ГУ МВС України в м. Києві 23.12.1997р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2231603970, зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, 12г, кв. 66 – 1925 голосів.

5. **Беляєва Зінаїда Михайлівна,** особисто, паспорт серії СН 302973, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 01.10.1996р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2444810022, зареєстрована за адресою: м. Київ, вул. Драгоманова, буд. № 42, кв. №231 – 1475 голосів.

Реєстраційна комісія перевірила повноваження акціонерів та представників акціонерів ПрАТ «АРЖК» та підтверджує їх повноваження.

Письмових скарг та заяв до Реєстраційної комісії не надходило.

На річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» присутні акціонери, які володіють 100% голосуючих акцій ПрАТ «АРЖК». Загальна кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»

становить 35 000 (тридцять п'ять тисяч) голосів, що складає 100 відсотків загальної кількості голосуючих акцій. **Кворум досягнуто для прийняття рішень з усіх питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».**

Головуючий на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренко Павло Іванович повідомив присутніх, що **річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК» визнаються правомочними та оголошуються відкритими**, у зв'язку з чим оголосив порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК», який був затверджений Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол № 2 від 02.04.2021):

1. Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

2. Про розгляд звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

3. Про затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік.

4. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК», звіту Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК».

6. Про затвердження річного звіту ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік.

7. Про розподіл прибутку ПрАТ «АРЖК» з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.

8. Про затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.

9. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках та купівлю облігацій внутрішньої державної позики, які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.

10. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів з питань забезпечення основної статутної діяльності ПрАТ «АРЖК», які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.

Головуючий на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренко Павло Іванович повідомив, що під час підготовки до річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» на адресу ПрАТ «АРЖК» інших пропозицій щодо порядку денного не надходило.

Голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» здійснюється з використанням бюлетенів. Одна акція дорівнює одному голосу. Форма та текст бюлетенів затверджені Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №2 від 02.04.2021). Бюлетені були видані акціонерам та представникам акціонерів під час їх реєстрації. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Підрахунок голосів за результатами голосування з першого питання порядку денного «Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»» здійснює Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 15.02.2021).

1. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Головуючого на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренка Павла Івановича, який запропонував у зв'язку із проведенням річних Загальних зборів

акціонерів ПрАТ «АРЖК» обрати лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» у наступному складі:

Голова Лічильної комісії:
Зарицький Дмитро Миколайович;
Члени Лічильної комісії:
Бондаренко Іван Сергійович;
Сахно Лариса Федорівна.

Інших пропозицій не надійшло.
Пропозиція виноситься на голосування.

Проведено голосування. Головою Тимчасової лічильної комісії Зарицьким Д.М. оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

Обрати лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» у наступному складі:

Голова Лічильної комісії: Зарицький Дмитро Миколайович.

Члени Лічильної комісії:

- **Бондаренко Іван Сергійович;**

- **Сахно Лариса Федорівна.**

2. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Члена Наглядової ради Мілютіна Арсена Євгеновича з доповіддю щодо звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік. У своєму виступі Мілютін Арсен Євгенович висвітив роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2019 році, та запропонував затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.
Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

За результатами розгляду затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

3. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» Короля Олександра Олександровича з доповіддю щодо звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК». У своєму виступі Король О.О. доповів про основні напрямки здійсненої Ревізійною комісією ПрАТ «АРЖК» перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік та про результати такої перевірки. Король О.О. запропонував затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, що надав (додаються до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозиція виноситься на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, що додаються до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

4. ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» за 2020 рік.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

За результатами розгляду затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» за 2020 рік.

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

Слухали:

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК», звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ «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 ПрАТ «АРЖК» оголошені підсумки голосування:

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

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

6. ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який у своєму виступі презентував річну фінансову звітність ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, звернув увагу на питання щодо фінансового результату за 2020 рік, власного капіталу ПрАТ «АРЖК» у 2020 році, руху грошових коштів у 2020 році та запропонував затвердити річний звіт ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

Затвердити річний звіт ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

7. ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Головуючого на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренка Павла Івановича, який запропонував затвердити прибуток за результатами діяльності ПрАТ «АРЖК» в 2020 році в розмірі, 37 208, 76 грн. (тридцять сім тисяч двісті вісім гривень 76 коп.). Частку прибутку ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2020 році у розмірі 50 % (п'ятдесят відсотків) у сумі 18 604, 38 грн (вісімнадцять тисяч шістсот чотири гривні 38 коп.) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій.

Залишок прибутку, отриманого ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2020 році, спрямувати на формування Резервного капіталу ПрАТ «АРЖК».

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

Затвердити прибуток за результатами діяльності ПрАТ «АРЖК» в 2020 році в розмірі, 37 208, 76 грн. (тридцять сім тисяч двісті вісім гривень 76 коп.). Частку прибутку ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2020 році у розмірі 50 % (п'ятдесят відсотків) у сумі 18 604, 38 грн (вісімнадцять тисяч шістсот чотири гривні 38 коп.) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій.

Залишок прибутку, отриманого ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2020 році, спрямувати на формування Резервного капіталу ПрАТ «АРЖК».

8. ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Головуючого на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренка Павла Івановича, який запропонував затвердити розмір річних дивідендів за однією простою акцією ПрАТ «АРЖК» у сумі 0,53155371428 грн. Наглядовій раді ПрАТ «АРЖК» встановити дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

Затвердити розмір річних дивідендів за однією простою акцією ПрАТ «АРЖК» у сумі 0,53155371428 грн. Наглядовій раді ПрАТ «АРЖК» встановити дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

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

Слухали:

Головуючого на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренка Павла Івановича, який запропонував надати згоду на вчинення значних правочинів щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках та купівлю облігацій внутрішньої державної позики, які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК», а саме: правочини які стосуються розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, правочини які стосуються купівлі облігацій внутрішньої державної позики, якщо сума грошових коштів за будь-яким з перелічених правочинів перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 35 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках та купівлю облігацій внутрішньої державної позики, які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК», а саме: правочини які стосуються розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, правочини які стосуються купівлі облігацій внутрішньої державної позики, якщо сума грошових коштів за будь-яким з перелічених правочинів перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень.

10. ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Головуючого на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренка Павла Івановича, який запропонував розглянути питання попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів з питань забезпечення основної статутної діяльності ПрАТ «АРЖК», які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 670 000 000 (шістсот сімдесят 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 20 000 000 (двадцять 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 670 000 000 (шістсот сімдесят 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 20 000 000 (двадцять 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 670 000 000 (шістсот сімдесят 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 20 000 000 (двадцять 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 670 000 000 (шістсот сімдесят 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень;

- договори андеррайтингу щодо розміщення звичайних іпотечних облігацій, 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 550 000 000 (п'ятьсот п'ятдесят мільйонів) гривень;

- договори купівлі-продажу звичайних іпотечних облігацій з першими власниками при їх розміщенні, 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 ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 550 000 000 (п'ятьсот п'ятдесят мільйонів) гривень.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

«ЗА» - 10 200 голосів, що становить 29,142855% від загальної кількості голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

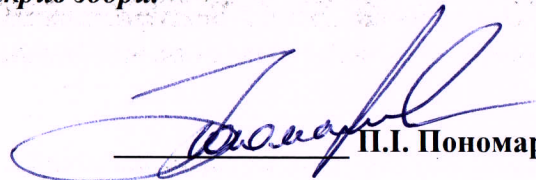
«ПРОТИ» - 24 800 голосів, що становить 70,857142% від загальної кількості голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

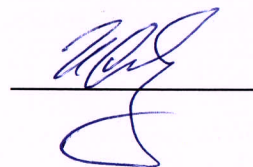
За результатами голосування по десятому питанню Порядку денного, рішення не прийняте.

Головуючий на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» Пономаренко Павло Іванович повідомив, що питання порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» вичерпані і закрив збори.

Головуючий на річних
Загальних зборах


П.І. Пономаренко

Секретар річних Загальних зборів


І.В.Смолянінов

Звіт про роботу Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» у 2020 році

Наглядова рада ПрАТ «АРЖК» була обрана на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» 18 березня 2020 року у складі 5 членів, в тому числі Голова Наглядової ради. Наглядова рада здійснює свою діяльність в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом ПрАТ «АРЖК», Положенням про Наглядову Раду ПрАТ «АРЖК» та цивільно-правовими договорами, укладеними між Товариством та членами Наглядової ради.

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

Засідання Наглядової ради проводились по мірі необхідності. Рішення з питань порядку денного на чергових засіданнях Наглядової ради приймалось шляхом відкритого голосування.

Протягом 2020 року було проведено п'ять засідань Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» (Протоколи НР з №1 по №5). Так, протягом 2020 року в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 1 від «15» січня 2020 року:

- Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК», з визначенням дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
- Про визначення дат складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про обрання Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».
- Про затвердження проекту рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження змісту та форми Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 2 від «28» лютого 2020 року:

- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2019 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.
- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік.
- Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів ПрАТ «АРЖК».
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 3 від «10» березня 2020 року:

- Про розгляд пропозицій акціонерів ПрАТ «АРЖК» щодо кандидатів до нового складу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК», затвердження форми та тексту бюлетенів для кумулятивного голосування по питанню № 11 «Обрання членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»» порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 4 від «02» квітня 2020 року:

- Про затвердження Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік.
- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 5 від «03» грудня 2020 року:

- Про обрання зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «АРЖК» для проведення аудиторської перевірки за результатами 2020 року та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПрАТ «АРЖК» на 2021 рік.

За результатами заходів контролю, фактів невиконання Правлінням рішень Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» не встановлено.

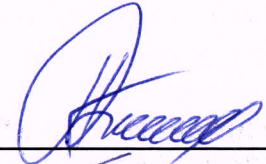
Головуючий на засіданні Наглядової ради –

Мілютін Арсен Євгенович

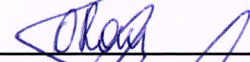

_____.

Члени Наглядової ради:

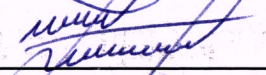
Зима Олександр Володимирович


_____;

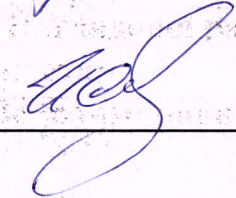
Рощина Ольга Вікторівна


_____;

Кириченко Олег Вікторович


_____.

**Секретар засідань Наглядової ради,
Корпоративний секретар
Смолянінов Ілля Володимирович**


_____.

ЗВІТ

ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності ПрАТ «АРЖК» за 2020 р.

м. Київ

«12» березня 2021 р.

- Ревізійною комісією Приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (надалі – АРЖК), в особі голови Ревізійної комісії Короля Олександра Олександровича та членів Ревізійної комісії Вареника Романа Вікторовича та Малоземової Марієтти Георгіївни, була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності АРЖК за 2020 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 №1 Річних Загальних зборів акціонерів АРЖК від 18.03.2020 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 коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту б/н від 06.08.2015 р., видана згідно з розпорядженням № 1847 від 30.07.2015 р. Зазначена ліцензія згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» була переоформлена на нову ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (б/н початок дії з 14.06.2015, термін дії – безстрокова).;

Станом на 31 грудня 2020 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 5 від 23.11.2017 р.

Органами управління АРЖК є:

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

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

Станом на 31 грудня 2020 р. акціонерами АРЖК є:

- Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (належить 24 800 акцій);
- Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (належить 3 400 акцій);
- Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» (належить 3 400 акцій);
- Волков Сергій Сергійович (належить 1925 акцій);
- Беляєва Зінаїда Михайлівна (належить 1475 акцій).

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 2020 році проводились річні Загальні збори акціонерів АРЖК;
- За результатами розгляду питань на річних Загальних зборах «18» березня 2019 року були прийняті рішення по наступних питаннях порядку денного:
- Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».
- Про розгляд звіту Правління ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
- Про розгляд звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
- Про затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік.
- Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК», звіту Правління ПрАТ «АРЖК», звіту Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК».
- Про затвердження річного звіту ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік.
- Про розподіл прибутку ПрАТ «АРЖК» з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.
- Про затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.
- Про внесення змін до Статуту ПрАТ «АРЖК» в порядку, визначеному чинним законодавством України.
- Про припинення повноважень Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» та встановлення чисельності нового складу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК».
- Про обрання членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК».

- Про обрання Голови Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» з числа обраних членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК».
- Про обрання членів Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК».
- Про обрання Голови Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» з числа обраних членів Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК».
- Про затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» та членами Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК», встановлення розміру їх винагороди, та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» та членами Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК».
- Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.
- Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів з питань забезпечення основної статутної діяльності ПрАТ «АРЖК», які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.

В 2020 році в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 1 від «15» січня 2020 року:

- Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК», з визначенням дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
- Про визначення дат складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про обрання Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».
- Про затвердження проекту рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження змісту та форми Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 2 від «28» лютого 2020 року:

- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2019 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.
- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік.
- Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів ПрАТ «АРЖК».
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 3 від «10» березня 2020 року:

- Про розгляд пропозицій акціонерів ПрАТ «АРЖК» щодо кандидатів до нового складу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК», затвердження форми та тексту бюлетенів для кумулятивного голосування по питанню № 11 «Обрання членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»» порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 4 від «02» квітня 2020 року:

- Про затвердження Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік.

- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 5 від «03» грудня 2020 року:

- Про обрання зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «АРЖК» для проведення аудиторської перевірки за результатами 2020 року та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПрАТ «АРЖК» на 2021 рік.

Штатний розклад

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

Станом на 01.01.2021 р. штатна чисельність працівників становила 10 осіб. Протягом 2020 року чисельність працівників не змінювалась, переважна більшість працівників працює на умовах неповного робочого дня та неповного робочого тижня з відповідним зменшенням посадових окладів на 50% та 25%.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в 2020 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, система відеоспостереження та ін.) на загальну суму **672 тис. грн.**;
- нематеріальні активи (комп'ютерні програми, ліцензії, ключі ЕЦП та ін.) на загальну суму **183 тис. грн.**

Загальна сума нарахованого зносу складала **770 тис. грн.**, в т.ч. основних засобів 633 тис. грн. та нематеріальних активів 137 тис. грн.

Основними статтями у складі оборотних активів є:

- грошові кошти (залишки на поточному рахунку та на депозитних рахунках, розміщених на строк до 12 місяців з дати балансу) на загальну суму **40 551 тис. грн.**;
- дебіторська заборгованість на загальну суму **323 тис. грн.**, а саме нараховані проценти по депозитам в розмірі 305 тис. грн., видані аванси в розмірі 8 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість в розмірі 11 тис. грн., яка включає дебіторську заборгованість за розрахунками по єдиному соціальному внеску.
- Інші активи включають здійснені витрати, які підлягають віднесенню до витрат у майбутніх звітних періодах в розмірі 21 тис. грн

Капітал

Власний капітал АРЖК станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить **40 496 тис. грн.**

Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось. Станом на 31.12.2020 р. статутний капітал становить 35 000 тис. грн. і складається з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Станом на 31.12.2020 р. резервний капітал складає 5 789 тис. грн. У 2020 року на річних загальних зборах ПрАТ «АРЖК» було прийнято рішення (Протокол № 1 від 18.03.2020 р.) про направлення 50% отриманого в 2019 році прибутку в розмірі 21 тис. грн. на збільшення резервного капіталу. Станом на 31.12.2019 р. резервний капітал становив 5 768 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. нерозподілений прибуток склав (293) тис. грн., станом на 31.12.2019 р. нерозподілений прибуток складав (288) тис. грн. Зміна розміру нерозподіленого прибутку у 2020 р. відбулась внаслідок отримання чистого прибутку в розмірі 37 тис. грн., розподілу прибутку в розмірі 42 тис. грн. (з них 21 тис. грн. спрямовано на виплату дивідендів акціонерам та 21 тис. грн. на збільшення резервного капіталу).

Зобов'язання та забезпечення

Основними зобов'язаннями АРЖК станом на 31.12.2020 року були зобов'язання зі сплати послуг в розмірі 1 тис. грн., податку на прибуток в розмірі 8 тис. грн., податку на доходи фізичних осіб і військового збору в розмірі 4 тис. грн., а також заробітної плати в розмірі 16 тис. грн. Строк сплати зазначених зобов'язань на дату балансу ще не настав.

Також у 2020 р. АРЖК створювало забезпечення на виплату відпусток, яке станом на 31.12.2020 р. складало 457 тис. грн.

Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності здійснювалися в 2020 році АРЖК відповідно до МСФЗ. Визнані АРЖК доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності.

Загальні доходи АРЖК в 2020 р. склали **4812** тис. грн., в тому числі:

- процентні (фінансові доходи) у вигляді нарахованих відсотків по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, умови розміщення яких не передбачають дострокового повернення в розмірі 4786 тис. грн.;
- інші операційні доходи, які включають нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, з правом дострокового повернення в розмірі 26 тис. грн..

Загальні витрати АРЖК склали **4767 тис. грн.**, в тому числі адміністративні та інші витрати.

Адміністративні витрати на суму **4762** тис. грн. складаються з наступних витрат:

- оренда офісу та витрати на утримання приміщень - 350 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 3513 тис. грн.;
- нарахування на заробітну плату (ЄСВ) - 678 тис. грн.;
- офісні витрати (послуги зв'язку, інтернет тощо) на суму 66 тис. грн.;
- депозитарні послуги та розміщення інформації - 9 тис. грн.
- професійні послуги (аудиторські, нотаріальні тощо) - 46 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування та інші витрати - 49 тис. грн.;
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів - 40 тис. грн.;
- витрати на придбання витратних матеріалів на суму 11 тис. грн.

Інші витрати 5 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування у 2020 році склав **45 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (включаючи зменшення відстроченого податку) в розмірі 8 тис. грн.

Чистий прибуток за 2020 рік становить 37 тис. грн.

Інвентаризація

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, запасів матеріальних цінностей в АРЖК проводилася згідно з наказом № 03-ОД від 27.11.2020 р. станом на 01.12.2020 р.

Інвентаризація проводилась постійно діючою комісією, створеною згідно з наказом ПрАТ «АРЖК» № 2-ОД від 20.03.2012 із змінами, внесеними наказами ПрАТ «АРЖК» № 7/1-ОД від 15.05.2012р., №04-ОД від 30.11.2015р., № 08-ОД від 30.11.2017 р. та № 11-ОД від 27.12.2019 р.

На підставі інвентаризаційних описів основних засобів, нематеріальних активів та запасів матеріальних цінностей складений Протокол інвентаризаційної комісії № 1 (з додатками) від 11.12.2020 р., яким встановлена відповідність фактично наявних цінностей з даними бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено.

Перевірки зовнішніми контролюючими органами

В 2020 році перевірки зовнішніми контролюючими органами не проводились.

Перевірки незалежних зовнішніх аудиторів

Аудиторською фірмою «Аудит-Стандарт» проводилась аудиторська перевірка фінансових звітів АРЖК, що включають Баланс (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно до аудиторського звіту, аудитори вважають, що отримані ними аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення своєї думки. На думку аудиторів, фінансова звітність ПрАТ «АРЖК» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «АРЖК» станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На підставі отриманих даних про результати фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності АРЖК за підсумками 2020 року, ревізійною комісією АРЖК зроблені наступні висновки:

- Правління АРЖК протягом 2020 року діяло у відповідності до повноважень, передбачених Статутом АРЖК та наданих Загальними Зборами акціонерів та Наглядовою радою АРЖК;
- У звітному періоді АРЖК проводився комплекс заходів для забезпечення стабільної роботи АРЖК та ефективного управління ресурсами, для активізації ринку цінних паперів АРЖК співпрацювало з профільними організаціями щодо розробки законодавства по сек'юритизації активів, інфраструктурних облігацій, а також внесло відповідні пропозиції, які були враховані в затвердженій «Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року»;
- Бухгалтерський облік операцій АРЖК, активів та зобов'язань, визнання доходів та витрат здійснюється відповідно до МСФЗ;
- Думка незалежного зовнішнього аудитора ТОВ ««Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»» щодо фінансової звітності АРЖК є позитивною;
- Чистий прибуток АРЖК за результатами 2020 р. складає 37 тис. грн.

Рекомендації:

- Вжити дієві заходи для проведення операцій відповідно до основного виду діяльності ПрАТ «АРЖК», передбаченого його статутом, та отримання доходів від основної діяльності;
- З метою захисту інтересів акціонерів, вжити дієві заходи щодо підвищення ефективності діяльності ПрАТ «АРЖК» та збільшенню його прибутковості;

- Здійснити заходи для розширення спектру діяльності АРЖК шляхом участі у розробці нормативно-правових документів, що регламентують процеси сек'юритизації активів в Україні та випусків інфраструктурних облігацій;
- Підготувати технічну базу для здійснення емісії забезпечених цінних паперів та організації діяльності спеціалізованих установ після прийняття законодавства про сек'юритизацію активів;
- Підготувати технічну базу для забезпечення адміністрування фондів місцевого розвитку та здійснення емісії облігацій фондів місцевого розвитку після прийняття законодавства про облігації фондів місцевого розвитку;
- Розширювати взаємодію з міжнародними фінансовими організаціями, профільними громадськими організаціями, НКЦПФР та НБУ з метою розбудови інфраструктури фондового ринку та для рефінансування банків.

За результатами опрацювання фінансових звітів ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік, а також з урахування позитивного аудиторського висновку щодо повного пакету фінансової звітності товариства за 2020 рік, Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів затвердити фінансову звітність ПрАТ «АРЖК» за 2020 рік.

Голова Ревізійної комісії


О.О. Король

Член Ревізійної комісії

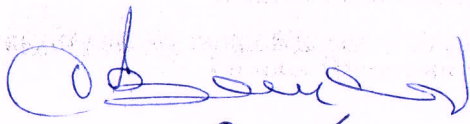

Р.В. Вареник

Член Ревізійної комісії


М.Г. Малоземова

Зі звітом ознайомлені:

Голова Правління


С.С. Волков

Головний бухгалтер


Л.М. Латишева