

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Волков Сергій Сергійович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

17.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

38040228

1.4. Місцезнаходження емітента

Голосіївський, 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 50 літера В

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 201 31 10 (044) 201 31 10

1.6. Електронна поштова адреса емітента

office@re-finance.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	17.04.2013	
	(дата)	
2.2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 74 (1578)	17.04.2013
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.re-finance.com.ua в мережі Інтернет	17.04.2013
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	X
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій X

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям X

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду X

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття X

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду X

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року X

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття X

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії) X

27. Аудиторський висновок X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

1. Основні відомості про емітента:
д) Інформація щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств - інформація відсутня, ПАТ «АРЖК» не належить до будь-яких об'єднань підприємств.
е) Інформація про органи управління емітента - інформація відсутня, ПАТ

«АРЖК» є акціонерним товариством, а відповідно до п. 1.5. глави 2 розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (далі – Положення) (затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. за № 1591) "Пункт 3.8. "Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти - акціонерні товариства".

4. Інформація про посадових осіб емітента:
б) Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - інформація відсутня, посадові особи ПАТ «АРЖК» не володіють акціями емітента.

7. Інформація про дивіденди - інформація відсутня, рішення про виплату дивідендів за звітний період та за період, що передував звітному, не приймалося, та дивіденди по ним не виплачувались.

9. Відомості про цінні папери емітента

б) Інформація про облігації емітента:

- Інформація про дисконтні облігації, випущені емітентом відсутня, Товариство в 2012 році не здійснювало випусків дисконтних облігацій.

- Інформація про цільові (безпроцентні) облігації, випущені емітентом відсутня, Товариство в 2012 році не здійснювало випусків цільових (безпроцентних) облігацій.

в) Інформація про інші цінні папери – інформація відсутня, оскільки протягом 2012 року емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.

г) Інформація про похідні цінні папери - інформація відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів протягом звітного періоду.

г) Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду - інформація відсутня, оскільки Товариство не здійснювало викуп власних акцій протягом 2012 року.

д) Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів - інформація відсутня, оскільки в 2012 році ПАТ «АРЖК» не випускало сертифікатів цінних паперів.

11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:

г- г) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції - інформація відсутня, відповідно до п.1.16 глави 2. розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. за № 1591) заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів - інформація відсутня, так, як ПАТ «АРЖК» не здійснював випуск боргових цінних паперів. Звичайні іпотечні облігації серії "А", які випущені ПАТ «АРЖК» в 2012 році забезпечуються іпотечним покриттям без гарантій третьої особи.

18-19. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів та Інформація щодо

реєстру іпотечних активів - інформація відсутня, оскільки ПАТ «АРЖК» не здійснювало випуски іпотечних сертифікатів.

20-24. Інформація про основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН та Правила ФОН- інформація відсутня, оскільки ПАТ «АРЖК» не здійснювало випуски ФОН.

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості) - інформація відсутня, у 2012 році випуск цільових облігацій емітентом не здійснювався.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ «АРЖК»

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

01033

3.1.5. Область, район

Голосіївський

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Гайдара, 50 літера В

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

ААВ №538924

3.2.2. Дата державної реєстрації

17.02.2012

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

35000000

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

35000000

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»

3.3.2. МФО банку

300465

3.3.3. Поточний рахунок

265013011280

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

-

3.3.5. МФО банку

-

3.3.6. Поточний рахунок

-

3.4. Основні види діяльності

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

64.92 Інші види кредитування

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами	Серія АВ №614810	13.06.2012	Національна Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	13.06.2015
Опис	Товариство планує продовження терміну дії вищевказаної ліцензії після її закінчення.			
Здійснення валютних операцій	№95	12.11.2012	Національний банк України	Безстрокова
Опис	Строк дії генеральної ліцензії необмежений.			

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ «Українське кредитно рейтингове агентство» (UCRA)	уповноважене рейтингове агентство	24.12.2012	«aaA» кредитний рейтинг іпотечн.облігацій серії А

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або	Код за ЄДРПОУ засновника та/або	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або
--	---------------------------------	------------------	---

учасника	учасника		учаснику (від загальної кількості)
Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»	00032129	01001Україна м. Київ вул. Госпітальна, 12-Г	70.8571
Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України»	00032112	03150Україна м. Київ вул. Горького, 127	9.7142
Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»	23697280	03087Україна м. Київ вул. Єреванська, 1	9.7142
Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Київ»	14371869	01030Україна м. Київ вул. Б.Хмельницького, 16-22	9.7142
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 23;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 1;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 1;
- фонд оплати праці за 2012р.: 3200,8 тис. грн.;
- факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: зміна розміру фонду оплати праці відносно попереднього року не відбувалось, так як, ПАТ «АРЖК» було створено у звітному році;
- кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента: проводилось навчання за програмами підвищення кваліфікації голови правління, головного бухгалтера, фахівця із фінансового моніторингу.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Подрезов Сергій Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ «Ощадбанк», в.о. Голови правління

6.1.8. Опис

Повноваження Голови Наглядової ради ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття своїх паспортних даних не надав. Винагорода емітентом не виплачувалась. Посадова особа емітента обіймає посаду Голови Правління АТ «Ощадбанк», місцезнаходження – м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АТ "Ощадбанк": Заступник Голови правління, В.о. Голови правління.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Монастирська Світлана Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «Альфа-Банк», Директор Департаменту корпоративного кредитування

6.1.8. Опис

Повноваження члена Наглядової ради ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Винагорода емітентом не виплачувалась. Посадова особа емітента обіймає посаду Член Правління - заступник Голови Правління АТ «Укресімбанк», місцезнаходження – м. Київ, вул. Горького 127. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: ПАТ «Альфа-Банк»: Начальник Управління по роботі з корпоративними клієнтами м. Києва та Київської області; Начальник Управління по роботі з корпоративними клієнтами хімічної промисловості, виробництва будматеріалів та торгової галузі; Директор Дирекції корпоративного кредитування; Директор Департаменту корпоративного кредитування.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сидорова Ганна Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», Заступник Голови Правління – директор Департаменту організації продажу

6.1.8. Опис

Повноваження члена Наглядової ради ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Винагорода емітентом не виплачувалась. Посадова особа емітента обіймає посаду Член Правління, заступник Голови Правління ПАТ «КБ «КІЇВ», місцезнаходження – м. Київ, вул. Б.Хмельницького 16-22. Перелік попередніх посад за останні 5 років: ТОВ «Укрпромбанк»: Начальник департаменту розвитку корпоративного бізнесу; АБ «Київська Русь»: Заступник директора Департаменту корпоративного бізнесу; ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»: заступник Голови Правління по центральному регіону; Заступник Голови Правління–директор Департаменту організації продажу.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Фомічова Світлана Юріївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АБ «Укргазбанк», Заступник директора департаменту інвестиційної діяльності

6.1.8. Опис

Повноваження члена Наглядової ради ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Винагорода Емітентом не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посадова особа Емітента обіймає посаду заступника директора департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу АБ «Укргазбанк», місцезнаходження – м. Київ, вул. Єреванська 1. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: Заступник директора департаменту інвестиційної діяльності АБ «Укргазбанк».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тютюн Антон Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «БТА-Банк», Заступник голови правління з роздрібного бізнесу, член правління

6.1.8. Опис

Повноваження Члена Наглядової ради ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття своїх паспортних даних не надавав. Винагорода Емітентом не виплачувалась. Посадова особа Емітента обіймає посаду Заступник голови правління – директор департаменту роздрібного бізнесу АТ «Ощадбанк», місцезнаходження – м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АКБ «Укрсоцбанк»: Заступник директора Центру роздрібного бізнесу; ПАТ "БТА-Банк": Заступник голови правління з роздрібного бізнесу, член правління.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волков Сергій Сергійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ «Ощадбанк», Радник Голови Правління

6.1.8. Опис

Повноваження Голови Правління ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Винагорода виплачується Емітентом згідно контракту. Згоди на розкриття паспортних даних не надавав. Посадова особа Емітента обіймає посаду Голови Правління ПАТ «АРЖК». Перелік попередніх посад: Шевченківський райвиконком м. Києва: економіст фінансового відділу; Контрольно-ревізійний апарат Мінфіну УРСР по м. Києву: контролер-ревізор, старший контролер-ревізор, контролер-ревізор 2-ої категорії; МНВП «Рестарт»: головний бухгалтер, директор; АТ «Ощадбанк»: старший економіст, провідний економіст управління комерційної діяльності; начальник відділу регулювання кредитних ресурсів Головного управління кредитування та регулювання кредитними ресурсами; начальник управління регулювання кредитними ресурсами та міжбанківського кредитування; директор Казначейства; заступник Голови Правління; АЮО «Українська Національна Іпотечна Асоціація»: координатор проектів; виконавчий директор; ТОВ «Кепітал-Укрінвест»: Генеральний директор; Президент; Державна іпотечна установа: заступник Голови Правління; ПАТ «Ощадбанк»: радник Голови Правління.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Беляєва Зінаїда Михайлівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «Укрпромбанк», Заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

Повноваження Заступника Голови Правління, члена Правління ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК» та внутрішніми документами ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Винагорода виплачується Емітентом згідно контракту. Згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа Емітента обіймає посаду Заступника Голови Правління, члена Правління ПАТ «АРЖК». Перелік попередніх посад: Кондитерська фабрика ім. К.Маркса: бухгалтер; АКБ «Укрсоцбанк»: економіст, бухгалтер сектору розрахунково-судних операцій торгових, промислових та інших організацій; економіст 2-ої категорії, економіст

1-ої категорії, провідний економіст сектору розрахунково-судних операцій торгових, промислових та інших галузей; провідний економіст, економіст 1-ої категорії відділу кредитних ресурсів і госпрозрахунку; провідний економіст операційного управління; начальник відділу корпоративних клієнтів операційного управління; начальник відділу розвитку кредитних послуг управління приватних клієнтів; заступник начальника управління індивідуального бізнесу; начальник управління індивідуального бізнесу; АКБ «Гас-Комерцбанк»: директор Департаменту розвитку роздрібного бізнесу; директор Департаменту розвитку роздрібного і корпоративного бізнесів; ТОВ Укрпромбанк: заступник Голови правління.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Панасюк Олег Броніславович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ «Укрексімбанк», Заступник начальника Управління внутрішнього аудиту-начальник відділу внутрішнього аудиту.

6.1.8. Опис

Повноваження Голови Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» визначаються статутом товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття паспортних даних не надавав. Винагорода Емітентом не виплачувалась. Посадова особа Емітента обіймає посаду Заступник начальника Управління внутрішнього аудиту АТ «Укрексімбанк», місцезнаходження – м. Київ, вул. Горького 127. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: Заступник начальника Управління внутрішнього аудиту АТ «Укрексімбанк».

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Приходько Борис Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор казначейства АТ «Ощадбанк».

6.1.8. Опис

Повноваження члена Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Винагорода Емітентом не виплачувалась. Посадова особа емітента обіймає посаду Першого заступника Голови НБУ. Згоди на розкриття паспортних даних не надавав. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АТ «Ощадбанк»: Заступник директора казначейства – начальник управління розвитку міжбанківського бізнесу та кореспондентських відносин; Директор казначейства.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хоменко Людмила Олексіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу цінних паперів АТ «Ощадбанк»

6.1.8. Опис

Повноваження члена Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» визначаються статутом ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Винагорода Емітентом не виплачувалась. Згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа Емітента обіймає посаду Начальника відділу вкладень в недержавні цінні папери АТ «Ощадбанк», місцезнаходження – м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: Начальник відділу цінних паперів АТ «Ощадбанк».

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер-начальник управління обліку, бюджетування та звітності

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Латишева Людмила Михайлівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «АФ «Інтерконсалтинг», директор.

6.1.8. Опис

Повноваження Головного бухгалтера-начальника управління обліку, бюджетування та звітності ПАТ «АРЖК» визначаються внутрішніми документами ПАТ «АРЖК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Винагорода емітентом виплачується згідно зі штатним розкладом. Згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Перелік попередніх посад: Машинобудівний завод: штампувальник 2-ого розряду; розподільник робіт по третьому розряду; Інститут електродинаміки АН УРСР: інженер; Інститут проблем енергозбереження: інженер; КМП «Інтекс»: бухгалтер; Центр банківського права при ІДП НАНУ: старший консультант-референт; головний бухгалтер; ТОВ «Аудиторська фірма «Інтерконсалтинг»: директор.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»	00032129	01001 Україна Київська Печерський м. Київ вул. Госпітальна, 12-Г	19.01.2012	24800	70.8571	24800	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				24800	70.8571	24800	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	23.04.2012	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Питання порядку денного: 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про прийняття рішення про вчинення значних правочинів. 3. Про визначення уповноваженої особи органу управління на вчинення значних правочинів. 4. Прийняття рішення про розміщення звичайних іпотечних облігацій. 5. Про визначення уповноваженого органу Товариства щодо: - встановлення умов розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії) та зазначення їх у відповідних Рішеннях про розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - внесення змін до проспекту емісії звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - прийняття рішення про дострокове припинення розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); затвердження результатів розміщення звичайних іпотечних облігацій та звіту про результати розміщення звичайних іпотечних облігацій; - прийняття рішення про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - прийняття рішення про викуп звичайних іпотечних облігацій та визначення умов викупу (зокрема ціни викупу, термінів, в які здійснюватиметься викуп, тощо). 6. Про визначення уповноваженої особи органу управління, якій надаються повноваження щодо здійснення повідомлення власників звичайних іпотечних облігацій про викуп облігацій, ціну викупу, терміни в які здійснюється викуп, про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій. Пропозиції до переліку питань порядку денного не надавались. Позачергові Загальні збори ініціювала Наглядова Рада Товариства. Результати розгляду порядку денного: По питанню першому Порядку денного, прийняте рішення: Визначити чисельний склад Лічильної комісії позачергових загальних зборів ПАТ «АРЖК» в кількості три особи та обрати головою Лічильної комісії Зінченка Олександра Володимировича, членами Лічильної комісії Белякова Павла Олеговича та Пилипця Олексія Володимировича. Лічильній комісії приступити до забезпечення проведення голосування, підрахунку голосів та визначення підсумків голосування. По питанню другому Порядку денного, прийняте рішення: ПАТ «АРЖК» вчинити значні правочини, ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів перевищує 25 відсотків вартості активів ПАТ «АРЖК» на загальну граничну сукупну вартість до 6 000 000 000 (шість мільярдів) гривень включно кожен, а саме: придбання прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, а також прав вимоги за договорами іпотеки та іншими забезпечувальними договорами; відступлення прав вимоги за кредитними договорами та прав вимоги за договорами іпотеки та іншими забезпечувальними договорами; передачі на обслуговування іпотечних активів; управління іпотечним покриттям; продажу звичайних іпотечних облігацій при їх розміщенні та обігу. По питанню третьому Порядку денного, прийняте рішення: Уповноважити Голову Правління Волкова Сергія Сергійовича на укладення та підписання договорів, рішення про вчинення яких прийнято відповідно до питання другого порядку денного цих позачергових загальних зборів, а саме: відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою; про відступлення прав вимоги за договорами поруки; про відступлення прав вимоги за договорами іпотеки; про відступлення прав вимоги за договорами застави; про зворотне відступлення прав вимоги за договорами іпотеки; про зворотне відступлення прав вимоги за договорами застави; про обслуговування іпотечних активів; про резервне обслуговування іпотечних активів; про управління іпотечним покриттям; купівлі-продажу звичайних іпотечних облігацій при їх розміщенні та обігу. По питанню четвертому Порядку денного, прийняте рішення: Прийняти рішення про розміщення звичайних іпотечних облігацій за наступними параметрами: - загальний обсяг розміщення облігацій - до 4 000 000 000 (чотири мільярди) гривень окремими випусками (серіями); - загальна кількість облігацій 400 000 (чотириста тисяч) штук; - номінальна вартість однієї облігації 10 000 (десять тисяч) гривень; - форма існування облігацій – бездокументарна; - значення коефіцієнту іпотечного покриття не більше 0,85 (нуль цілих вісімдесят п'ять сотих); - іпотечні активи, що включатимуться до складу іпотечного покриття, формувати з активів, зобов'язання боржників за якими забезпечені іпотекою житлових будинків або квартир (житлової нерухомості); - фіксована ставка доходу по облігаціях - не нижче 8 (восьми) процентів річних та не вище 16 (шістнадцяти) процентів річних; - виплата номінальної вартості облігації здійснюється одноразово при погашенні облігації або частинами, при цьому різниця між номінальною вартістю та загальною сумою виплат частини номінальної вартості становитиме амортизаційну вартість облігації та визначатиме розмір зобов'язань за облігацією; - виплата доходу за облігацією здійснюється з періодичністю один раз на три місяці; - дата початку розміщення першого випуску</p>	

(серії) облігацій - 22 жовтня 2012 року, останнього випуску (серії) – не пізніше 24 квітня 2015 року. По питанню п'ятому Порядку денного, прийняте рішення: Визначити Наглядову Раду уповноваженим органом щодо: - встановлення умов розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії) та зазначення їх у відповідних Рішеннях про розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - внесення змін до проспекту емісії звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - прийняття рішення про дострокове припинення розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії) за умови розміщення облігацій у повному обсязі та повної їх оплати; затвердження результатів розміщення звичайних іпотечних облігацій та звіту про результати розміщення звичайних іпотечних облігацій; - прийняття рішення про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - прийняття рішення про викуп звичайних іпотечних облігацій та визначення умов викупу (зокрема ціни викупу, термінів, в які здійснюватиметься викуп, тощо). По питанню шостому Порядку денного, прийняте рішення: Уповноважити Голову Правління Волкова Сергія Сергійовича на здійснення повідомлення власників звичайних іпотечних облігацій про викуп облігацій, ціну викупу, терміни в які здійснюється викуп, про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій.

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20197074
Місцезнаходження	49000 Україна Кіровський м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2868
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України, НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та телефон	(044) 393 26 87
Факс	(044) 393 26 91
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту
Опис	Аудитор (аудиторська фірма) надає аудиторські послуги емітенту. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності: 1. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2868. 2. Номер Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів АВ № 000055. Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ: 1. Аудиторська палата України; 2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Дата видачі ліцензії або іншого документа - 1. Дата видачі свідоцтва аудиторською палатою України 23.04.02, 2. Дата видачі свідоцтва Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21.02.2012.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнській депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Подільський м. Київ вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№498004, 498005
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	(044) 585-42-40
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів, розрахунково-клірингова діяльність
Опис	Здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію та розрахунково-клірингову діяльність. Веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі відповідно до договору про обслуговування емісії цінних паперів №Е181/12 від 26.03.12р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
--	---

прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Шевченківський м. Київ вул. Б. Грінченка, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322, АВ №581323
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-10-78
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів, розрахунково-клірингова діяльність
Опис	Здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію та розрахунково-клірингову діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна Печерський м. Київ вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	(044) 522-85-53
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Здійснення торгівлі цінними паперами на організованому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське кредитно-рейтингове агентство»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36049978
Місцезнаходження	01004 Україна Печерський м. Київ вул. Червоноармійська, 9/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 7
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 393 36 70
Факс	(044) 393 36 70
Вид діяльності	Присвоєння рейтингів, консультування з питань комерційної діяльності й керування

Опис	Рейтингове агентство.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	03087 Україна Солом'янський м. Київ вул. Єреванська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034432
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 594-11-36
Факс	(044) 594-11-36
Вид діяльності	Діяльність з управління іпотечним покриттям
Опис	Управитель іпотечним покриттям.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00032129
Місцезнаходження	01001 Україна Печерський м. Київ вул. Госпітальна, 12-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 148
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НБУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 363-01-33
Факс	(044) 247-85-68
Вид діяльності	Надання банківських послуг
Опис	Обслуговуюча установа. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг № 148 від 05.10.2011.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.12.2011	551/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000133284	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	35000	35000000	100
Опис		Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля акціями Емітента, - відсутня. Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля акціями Емітента: акції Емітента включені до списку "Фондова біржа ПФТС" та не перебувають в лістингу. Мета емісії акцій – формування первинного статутного капіталу при заснуванні ПАТ «АРЖК», розміщення - закрите (приватне).							

11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
09.10.2012	1/4/2012-Г	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10000	25000	Бездокументарні іменні	250000000	12.5	процентний період 91 день	0	19.10.2015
Опис		Емітентом зареєстровано випуск звичайних іпотечних облігацій серії «А», з фіксованим доходом у розмірі 12,5 % річних. В звітному періоді розміщення звичайних іпотечних облігацій не було. Облігації емітента не перебувають в лістингу. Спосіб розміщення – позабіржове розміщення. Дата закінчення розміщення згідно проспекту емісії - 21.10.2013 р. Дострокове погашення облігацій може бути здійснено за рішенням Наглядової Ради емітента з визначенням термінів погашення за умови здійснення емітентом викупу 100% облігацій цього випуску. Мета розміщення звичайних іпотечних облігацій - залучення фінансових ресурсів для видачі фінансових кредитів.								

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

17.02.2012 р. Відбулась державна реєстрація Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»;

08.05.2012 р. Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, як фінансова установа та отримано відповідне Свідоцтво;

13.06.2012 р. Товариство отримало Ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами;

12.11.2012 р. Товариство отримало Генеральну Ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій.

Протягом звітного періоду в Товаристві організаційні зміни не відбувались.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Управління товариством здійснюють:

- вищий орган товариства – Загальні збори акціонерів товариства;

- контролюючий орган – Наглядова рада, Ревізійна комісія;

- виконавчий орган – Правління;

Голова Правління, якому підпорядковані Управління правового забезпечення, Управління інформаційних технологій, Відділ по роботі з персоналом, Відділ діловодства та управління справами;

Заступник Голови Правління, Член Правління, якому підпорядковані Управління формування іпотечного покриття, Управління операцій з іпотечними активами, Управління організації запозичень;

Заступник Голови Правління, Член Правління, якому підпорядковані Управління обліку, бюджетування та звітності, Управління ризиків та казначейства, Управління контролю іпотечного покриття.

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи відсутні.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції з боку третіх осіб щодо реорганізації ПАТ "АРЖК" не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Метод нарахування амортизації: прямолінійний метод.

Метод оцінки вартості запасів: ФІФО «перше надходження – перший видаток».

Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій: фінансові інвестиції відсутні.

Текст аудиторського висновку

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (Код ЄДРПОУ 38040228, адреса 01033, м.

Київ, вул. Гайдара, 50-В, зареєстроване 17.02.2012 року Голосіївською районною в м. Києві державною адміністрацією, номер запису про включення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців - № 1 068 102 0000 029190).

Власникам та Керівництву Публічного акціонерного товариства

«Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», (далі – Агентство), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за період з 17 лютого 2012 року по 31 грудня 2012 року, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво Агентства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який керівництво Агентства визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Агентства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики та прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Агентства станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за період з 17 лютого 2012 року по 31 грудня 2012 року, у відповідності до МСФЗ. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт, підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Агентства станом на 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.

2. На нашу думку, інформація, що розкривається Агентством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2012 року, не містить суттєвих невідповідностей.

3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Агентства, що виконання Агентством значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.

4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Агентства, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Агентства вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Агентства щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього контролю, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.

5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Агентства шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Агентства, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку.

Звіт, підготовлений відповідно до "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку" затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. № 1528.

1. На нашу думку, інформація за видами активів станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. На нашу думку, інформація про зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3. На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Вартість чистих активів Агентства станом на 31 грудня 2012 року у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства України.

5. Станом на 31 грудня 2012 року статутний капітал Агентства повністю сплачений у встановлені чинним законодавством терміни.

6. Агентство не являється професійним учасником фондового ринку.

7. Агентство зареєструвало випуск звичайних іпотечних облігацій серії «А», які не були розміщені станом на 31 грудня 2012 року. Реєстр іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.01.2013 року (з залишками по 31.12.2012 року включно) включає:
- іпотечні активи на суму 295 708 839,85 грн. (99,46% загального розміру іпотечного покриття);
- інші активи (грошові кошти в банку) на суму 1 600 000,00 грн. (0,54% загального розміру іпотечного покриття).

Загальна сума активів, включених до Реєстру іпотечного покриття складає 297 308 839,85 грн. Коефіцієнт іпотечного покриття іпотечного покриття протягом звітного року змінювався але залишався не більше 0,85 (як зазначено у проспекті емісії звичайних іпотечних облігацій серії «А» ПАТ «АРЖК») і станом на 01.01.2013 року складав 0,84.

8. Станом на 31 грудня 2012 року іпотечне покриття, у всіх суттєвих аспектах, відповідає даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

9. Інформація про обсяг чистого прибутку/(збитку) за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

10. Станом на 31 грудня 2012 року Агентство не має зобов'язання за емітованими ним борговими та іпотечними цінними паперами. В 2012 році була здійснена реєстрація випуску звичайних іпотечних облігацій серії «А», які станом на 31 грудня 2012 року не були розміщені.

11. Станом на 31 грудня 2012 року Агентство не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

12. На нашу думку, інформація про дії, які відбулися протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Агентства і призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита Агентством відповідно до вимог Національної комісії з

цінних паперів та фондового ринку.

Київ, 12 лютого 2013 року Балченко С.О. Директор ТОВ «БДО» Сертифікат аудитора серії А № 000046 від 04.01.1994 р., дійсний до 04.01.2014 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО» Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, тел. 370-30-44. Код за ЄДРПОУ: 20197074, зареєстроване 25 листопада 1997 року виконавчим комітетом Кіровської районної Ради м. Дніпропетровська, розпорядженням № 254-ТВ, номер запису про включення до Єдиного державного реєстру 1 224 120 0000 007223, свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 054327. Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АВ №000055, від 21.02.2012 року. Договір на надання аудиторських послуг № 18/17А від 28.01.2012 р. Термін проведення аудиту з 28.01.2013 по 12.02.2013.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Згідно Статуту, виключним видом діяльності ПАТ «АРЖК», якщо інше не встановлено законом, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів. ПАТ «АРЖК» має право, на підставі договорів відступлення прав вимоги, придбавати (отримувати) права за кредитними договорами, договорами забезпечення (включаючи поруку, заставу, іпотеку, інше), договорами страхування; формувати та здійснювати ведення реєстру іпотечного покриття; здійснювати діяльність з випуску, розміщення та викупу звичайних іпотечних облігацій; здійснювати операції з нерухомим майном, включаючи його придбання, відчуження, передачу/прийняття в тимчасове користування, звернення стягнення на нерухоме майно, що є предметом іпотеки тощо.

ПАТ «АРЖК» не має залежності від сезонних змін. Основним ринком збуту ПАТ «АРЖК» є український фінансовий ринок, головними клієнтами Товариства є банки – іпотечні кредитори та інвестори в іпотечні облігації. Основними ризиками, притаманними діяльності ПАТ «АРЖК» є кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, ризик процентної ставки, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, ризик дефолту емітента, операційний ризик. Ризики мінімізуються через спеціальні інструменти в залежності від фінансових показників банку та статистичних характеристик пулу кредитів в складі іпотечного покриття по затвердженій методиці.

Засоби управління кредитним ризиком Вплив кредитного ризику мінімізується шляхом:

1) Включення до складу іпотечного покриття кредитів, які відповідають вимогам ЗУ «Про іпотечні облігації» та Положення НКЦПФР «Про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій».

2) Підтримки належного стану іпотечного покриття через виконання банком-оригінатором умов укладеного з Емітентом договору щодо зворотного викупу кредитів, які перестали відповідати встановленим вимогам до іпотечного покриття Положення НКЦПФР «Про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій». Засоби управління ризиком ліквідності Відповідно до вимог Закону, протягом періоду обігу іпотечних облігацій, коефіцієнт їх іпотечного покриття не повинен перевищувати значення 0,9. Для мінімізації ризику ліквідності, Емітентом

встановлюється коефіцієнт іпотечного покриття в розрізі груп банків на рівні від 0,5 до 0,85, що є дещо нижчими значеннями ніж вимагається Законом. Мінімізація ризику ліквідності здійснюватиметься шляхом запровадження належного управління активами та пасивами, забезпечення надійного механізму моніторингу та аналізу грошових потоків і відповідності активів та зобов'язань.

Засоби управління валютним ризиком

Для мінімізації валютного ризику, Емітентом та банком-оригінатором в договорі відступлення фіксуватиметься еквівалент, за яким будуть проводитись усі майбутні розрахунки в національній валюті. Цей еквівалент дорівнюватиме офіційному курсу гривні до іноземної валюти (в якій наданий кредит), встановленому НБУ на день укладення договору відступлення. Кошти в іноземній валюті, що надходять від позичальників в погашення заборгованості по кредитах та сплаті процентів, перераховуватимуться Емітенту банком-оригінатором у національній валюті, виходячи із зазначеного в договорі відступлення еквіваленту. Таким чином, зміни поточного офіційного курсу валют не будуть впливати на обсяги коштів в національній валюті, які Емітент отримуватиме від іпотечних активів. За цим еквівалентом буде також проводитися розрахунок залишку заборгованості за валютними кредитами при їх зворотному викупі.

Засоби управління ризиком процентної ставки

Мінімізація впливу такого ризику здійснюється через:

- перевищення середньозваженої процентної ставки за пулом кредитів у складі іпотечного покриття над встановленою фіксованою ставкою доходності по облігаціях;
- дотримання значення коефіцієнту іпотечного покриття, яким забезпечується поточне перевищення обсягів іпотечного покриття (за яким отримується процентний дохід) над обсягом зобов'язань Емітента по облігаціях.

Засоби управління ринковим ризиком

Вплив цього ризику мінімізується через підтвердження відповідності значення вищезазначеного співвідношення по кожному іпотечному кредиту, якого включено до іпотечного покриття, з урахуванням максимальних та мінімальних ринкових цін на аналогічну житлову нерухомість по місцю її розташування. Така актуалізація проводиться по кредитах, які були надані в минулі роки та не пройшли переоцінку предмета іпотеки за останні 12 місяців. У разі перевищення поточного значення співвідношення залишку заборгованості по кредиту до оціночної вартості житлової нерухомості предмета іпотеки понад законодавчо встановлені 75 відсотків кредити вилучаються з іпотечного покриття з наступним зворотним їх відступленням банку-оригінатору.

Засоби управління ризиком дефолту контрагента

Для мінімізації впливу такого ризику, в тому числі пов'язаного із банкрутством банку-оригінатора, Емітент встановлює коефіцієнт іпотечного покриття для банку-оригінатора, значення якого диференційовано в розрізі чотирьох груп банків (відповідно до нормативно-правових документів НБУ) з урахуванням їх фінансових показників.

Емітентом встановлені наступні диференційовані коефіцієнти іпотечного покриття для банка-оригінатора:

I - Системоутворюючі (найбільші) банки: 0,8 - 0,85;

II-Великі банки: 0,7 - 0,8;

III-Середні банки: 0,6 - 0,7;

IV-Малі банки: 0,5 - 0,6;

Засоби управління ризиком дефолту емітента

Мінімізація ризику дефолту з боку Емітента забезпечується чотирьохрівневим механізмом захисту інтересів власників облігацій.

Перший рівень – ефективний механізм посилення відповідальності банків-оригінаторів через диференціацію коефіцієнту іпотечного покриття.

Другий рівень – стабільні періодичні платежі по кредитах з боку позичальників, платоспроможність яких підтверджена позитивною кредитною історією, а відповідність кредитів вимогам Закону.

Третій рівень – іпотека житлової нерухомості, яка оцінена за поточною ринковою вартістю.

Четвертий рівень – власні кошти та капітал Емітента, включаючи депозити, які входять до іпотечного покриття.

Засоби управління операційним ризиком

Управління операційним ризиком здійснюється Емітентом через:

- обмеження видів діяльності Емітента;
- розмежування та обмеження повноважень посадових осіб та керівних органів Емітента щодо прийняття фінансових рішень;
- ефективні процедури внутрішнього та зовнішнього контролю за якістю іпотечних активів;
- стандартизацію та автоматизацію бізнес-процесів;
- контроль за дотриманням встановлених процедур щодо запобігання операційних ризиків;
- захист інформації;
- адекватність стратегії щодо інформаційних технологій;
- забезпечення внутрішнього контролю за документообігом та зберіганням первинних документів.

У своїй діяльності ПАТ «АРЖК» використовує виключно прямі канали збуту. За даними Української національної іпотечної асоціації (УНІА) станом на 1 жовтня 2012 року загальний розмір іпотечного портфеля банків в Україні становить 65,4 млрд. грн. Скорочення іпотечного портфелю в період з серпня по жовтень 2012 року склало 2,4% (1,6 млрд. грн.). Станом на 1 жовтня 2012 року валютна структура іпотечного портфелю виглядає наступним чином:

- доля кредитів у національній валюті — 26,2%;
- доля кредитів у іноземній валюті — 73,8%.

Станом на 1 жовтня 2012 року частка ТОП-5 банків складає 56,7% (у II кварталі 2012 року - 57,4%). Позиції ТОП-10 банків теж дещо змінилися, на даний момент вони контролюють 77% іпотечного ринку (78% - у II кварталі 2012). На ТОП-5 регіонів припадає 60,3% обсягів іпотечних кредитів, у ТОП-10 областях сконцентровано 76,9% загального іпотечного портфеля банків. Окрім ПАТ «АРЖК» випуском звичайних іпотечних облігацій займається Державна іпотечна установа (ДІУ). Так, станом на 1 жовтня 2012 року загальний іпотечний портфель ДІУ складає 845 млн. грн., що в свою чергу дорівнює 1,3% від загального іпотечного портфелю банків України. Кількість іпотечних кредитів в портфелі ДІУ становить 5 141 шт., що складає 2,0% від загальної кількості виданих в Україні іпотечних кредитів. У 2012 році ДІУ здійснила емісію звичайних іпотечних облігацій на суму 500 млн. грн., процентна ставка 10,5%, термін обігу облігацій закінчується у 2015 році. В країнах ЄС, за даними Європейської іпотечної федерації (EMF), за рахунок іпотечних облігацій фінансується близько 40% заборгованості за іпотечними кредитами, при цьому, доля іпотечних облігацій у фінансуванні іпотечних кредитів стрімко зростає кожного року.

Спираючись на прогноз розвитку українського іпотечного ринку, перспективні плани Товариства будуть виглядати наступним чином:

2013 р.

Загальний іпотечних портфель укр. банків, (млрд. грн.): 65

Загальний обсяг простроченої заборгованості, (%) : 30

Рефінансування Товариства, (млрд. грн.): 1,3

Частка Товариства в сукупному портфелі, (%) : 2,8

2014 р.

Загальний іпотечних портфель укр. банків, (млрд. грн.): 70

Загальний обсяг простроченої заборгованості, (%) : 20

Рефінансування Товариства, (млрд. грн.): 4,7

Частка Товариства в сукупному портфелі, (%) : 8,3

2015 р.

Загальний іпотечних портфель укр. банків, (млрд. грн.): 80

Загальний обсяг простроченої заборгованості, (%) : 15

Рефінансування Товариства, (млрд. грн.): 8,4

Частка Товариства в сукупному портфелі, (%) : 12,3

В середньостроковій перспективі ПАТ «АРЖК» планує закріпитися на іпотечному ринку України

із стабільною конкурентною позицією не менше 12% ринку та близько 20-25% загального іпотечного портфеля буде фінансуватись за рахунок звичайних іпотечних облігацій Товариства.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Придбання активів: придбання основних засобів та нематеріальних активів (сертифіковане програмне забезпечення, автоматизована облікова система, плата за видачу ліцензії) для забезпечення господарських потреб на загальну суму 851 тис. грн.; придбання прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, на загальну суму 627475 тис. грн. ПАТ «АРЖК» планує здійснювати придбання прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, які слугуватимуть іпотечним покриттям при випусках звичайних іпотечних облігацій. Придбання прав вимоги здійснюватиметься за рахунок коштів, отриманих від розміщення звичайних іпотечних облігацій.

ПАТ «АРЖК» планує залучати фінансові інвестиції через розміщення випущених звичайних іпотечних облігацій для цілей рефінансування іпотечних кредиторів.

Відчуження активів: в 2012 році здійснено зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, на загальну суму 904 тис. грн., які було виключено з іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій в зв'язку із їх невідповідністю вимогам законодавства до іпотечного покриття.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

ПАТ «АРЖК» належать основні засоби, включаючи здійснені капітальні інвестиції, на загальну суму 735 тис. грн. (первісна вартість). У складі основних засобів обліковуються меблі, комп'ютерна та офісна техніка, офісна перегородка, система відеоспостереження тощо. Придбані основні засоби є власністю підприємства. ПАТ «АРЖК» орендує приміщення для розміщення офісу (балансова вартість об'єкту оренди згідно договору оренди становить 352 тис. грн.). Основні засоби знаходяться в орендованому приміщенні за адресою: м. Київ, вул. Гайдара, 50 В. Основні засоби придбані за рахунок статутного капіталу.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Основними проблемами, що суттєво впливають на діяльність товариства є нестабільність економічної ситуації в державі та у банківській сфері, а також недосконалість підзаконних нормативних актів, що регулюють діяльність банків та фінансових установ.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Факти виплати штрафних санкцій та компенсацій за порушення законодавства відсутні.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності емітента здійснюється за рахунок сплаченого статутного капіталу та обігових коштів, яких вистачає для забезпечення поточної діяльності.

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 31.12.2012 р. вартість строкової (поточної) заборгованості по розрахунках в порядку рефінсування іпотечних кредитів 626571 тис. грн.

Прибуток у 2013 р. від виконання даних договорів планується в розмірі 5 625 тис. грн.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Протягом 2013 р. ПАТ «АРЖК» планує випустити звичайні іпотечні облігації на суму 3,9 млрд. грн. та сформувати іпотечне покриття в сумі 4,9 млрд. грн. У поточному році ПАТ «АРЖК» буде залучати інвестиції в іпотечні облігації, розширяти коло банків-партнерів, зацікавлених в отриманні рефінансування, та співпрацювати з державними та міжнародними організаціями, зацікавленими в розвитку фінансового сектору, зокрема іпотечного кредитування та іпотечних цінних паперів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

ПАТ «АРЖК» уважно слідкує за тенденціями розвитку вітчизняного та міжнародного ринків іпотечного кредитування, а також світового ринку облігацій.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Судові справи, стороною в яких виступає емітент відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

ПАТ «АРЖК» було створено в лютому 2012 році. Протягом 2012 року АРЖК уклало договори з банком про відступлення ним прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, на загальну суму 627 млн. грн. 9 жовтня 2012 році АРЖК зареєструвало дебютний випуск звичайних іпотечних облігацій (серії А) на загальну суму 250 млн. грн. Даному випуску присвоєно рейтинг uaAA. Прогноз рейтингу «стабільний». Подано пакет документів до НКЦПФР на реєстрацію випуску звичайних іпотечних облігацій (серії В) на загальну суму 250 млн. грн. Важливим аспектом діяльності АРЖК є робота над популяризацією та розповсюдженням інформації стосовно звичайних іпотечних облігацій та розвитку ринку іпотечних цінних паперів (облігацій).

З метою забезпечення захисту інтелектуальної власності у 2012 році АРЖК зареєстровано свою торгову марку: Агентство по рефінансуванню житлових кредитів (АРЖК).

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	579	0	352	0	931
будівлі та споруди	0	0	0	352	0	352
машини та обладнання	0	425	0	0	0	425
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	154	0	0	0	154
2. Невиробничого призначення:	0	17	0	0	0	17
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	17	0	0	0	17
Усього	0	596	0	352	0	948
Опис	Термін користування орендованими основними засобами (приміщення офісу) згідно договору оренди – до 20.10.2014 р. з правом подовження. Термін корисного використання власних основних засобів: меблі та обладнання 8 років, комп'ютерна та інша офісна техніка 4 роки, інші основні засоби 3 роки. Первісна вартість основних засобів 696 тис. грн., нарахований знос 100 тис. грн. Придбані основні засоби використовуються підприємством, ступінь зносу незначна, основні засоби придбані у 2012 році. Обмеження на використання майна підприємства відсутні.					

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	34203	0
Статутний капітал (тис. грн.)	35000	0
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	35000	0
Опис	Розрахунок чистих активів за звітний період здійснено згідно з Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерного товариства, схвалених рішенням ДКЦПФР від 17.11.2004р. № 485. Розрахунок проведено за даними Балансу: розрахункова вартість чистих активів - різниця рядків 280, 430, 480, 620 та 630; статутний капітал - рядок 300; скоригований статутний капітал - різниця рядків 300, 360 та 370.	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів менше Статутного капіталу на 797 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів менше скоригованого статутного капіталу на 797 тис. грн. Дана вартість чистих активів розрахована після закінчення першого фінансового року. Вимоги частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України дотримані. Зменшення	

статутного капіталу не вимагається.

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	28.11.12.	9	X	28.11.12.
Усього зобов'язань	28.11.12.	9	X	28.11.12.
Опис:				

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
01.03.2012	03.03.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.03.2012	06.03.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.09.2012	21.09.2012	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
16.11.2012	16.11.2012	Відомості про заміни у реєстрі іпотечного покриття або реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом
18.12.2012	18.12.2012	Відомості про заміни у реєстрі іпотечного покриття або реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом
20.12.2012	26.12.2012	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	1
2	0	0	0
3	0	0	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): -		

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): -		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про		X

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): Питання порядку денного останніх позачергових зборів: Про обрання лічильної комісії. Про прийняття рішення про вчинення значних правочинів. Про визначення уповноваженої особи органу управління на вчинення значних правочинів. Прийняття рішення про розміщення звичайних іпотечних облігацій. Про визначення уповноваженого органу Товариства щодо: - встановлення умов розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії) та зазначення їх у відповідних Рішеннях про розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - внесення змін до проспекту емісії звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - прийняття рішення про дострокове припинення розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); затвердження результатів розміщення звичайних іпотечних облігацій та звіту про результати розміщення звичайних іпотечних облігацій; - прийняття рішення про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії); - прийняття рішення про викуп звичайних іпотечних облігацій та визначення умов викупу (зокрема ціни викупу, термінів, в які здійснюватиметься викуп, тощо). Про визначення уповноваженої особи органу управління, якій надаються повноваження щодо здійснення повідомлення власників звичайних іпотечних облігацій про викуп облігацій, ціну викупу, терміни в які здійснюється викуп, про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій.	Так	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	-	
Інші (запишіть)	-	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		-

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Відповідно до Статуту Товариства Члени Наглядової ради Товариства обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Наглядова рада та її члени, з моменту утворення Товариства, не змінювались.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1****Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів**

загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Так	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Так	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): д/н	Ні	Ні	Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження

виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть): Положення про загальні збори акціонерів, Положення про наглядову раду, Положення про виконавчий орган (правління), Положення про ревізійну комісію затверджено на річних загальних зборах 02.04.2013 р.		-

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)		-

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		-

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть) В 2013 році ревізійна комісія здійснила перевірку за минулий рік. Перевірки в минулому році здійснювалися зовнішнім аудитором, Нацкомфінпослуг.		-

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть) Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту ПАТ «АРЖК» в 2013 році була здійснена перевірка ревізійною комісією за минулий рік.		-

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Товариство планує випуск звичайних іпотечних облігацій.	X	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X

суду		X
Інше (запишіть)		-

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття; яким органом управління прийнятий: -

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: -

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року -

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

ПАТ «АРЖК» створено з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб, а також для одержання прибутку.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (ЄДРПОУ 00032129), місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г; 2. Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (ЄДРПОУ 00032112), місцезнаходження: м. Київ, вул. Горького, 127; 3. Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» (ЄДРПОУ 23697280), місцезнаходження: м. Київ, вул. Єреванська, 1; 4. Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Київ» (ЄДРПОУ 14371869), місцезнаходження: м. Київ, вул. Б.Хмельницького, 16-22;

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення внутрішніх правил відсутні.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

В зв'язку із видачею Ліцензії на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг надала розпорядження ПАТ «АРЖК» щодо внесення відповідних змін до Статуту.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

В ПАТ «АРЖК» створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Система управління ризиками включає в себе розмежування повноважень, обмеження щодо прийняття рішень, систему оцінки та моніторингу ризиків, процедури планування та складання звітності, зовнішній контроль з боку аудитора та управителя іпотечним покриттям по випусках іпотечних облігацій ПАТ «АРЖК».

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітної періоду згідно з вимогами чинного законодавства. Фінансова звітність складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Факти відчуження активів протягом року відсутні.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти купівлі-продажу активів протягом року відсутні.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Операції з пов'язаними особами: 1) розміщено кошти на депозитних рахунках в державних банках, які є акціонерами ПАТ «АРЖК». Усі кошти розміщено за ринковими ставками; 2) придбано права вимоги, за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, у акціонера - АТ «Ощадбанк». Придбання прав вимоги здійснено по номінальній вартості (без застосування дисконту).

Інформація про використанні рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Зауваження та/або рекомендації до аудиторських висновків від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не надходили.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

ТОВ «БДО»; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074; 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - 18 років;

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

1 рік (неповний, з дати реєстрації підприємства);

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Підтвердження відповідності розміру іпотечного покриття випуску іпотечних облігацій даним бухгалтерського обліку і фінансової звітності емітента та вимогам Закону України «Про іпотечні облігації»;

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні;

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Зазначені факти відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Зазначені факти відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Наявність механізму розгляду скарг – ПАТ «АРЖК» у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо. Законом України «Про звернення громадян» визначено порядок розгляду скарг, які є зверненням громадян з вимогою про поновлення прав і захист законних інтересів громадян, порушених діями (бездіяльністю), рішеннями державних органів, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ, організацій, об'єднань громадян, посадових осіб. На підставі укладених із АТ «Ощадбанк» договорів та виданих довіреностей, обслуговуюча установа АТ «Ощадбанк» уповноважена надавати відповіді на звернення позичальників;

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

У кожному структурному підрозділі, відповідальному за формування та операції з іпотечними активами є відповідальна особа за розгляд скарг;

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом звітного періоду скарги не надходили.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітного періоду позови відсутні.

Інформація про випуски іпотечних облігацій

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість іпотечної облігації (грн.)	Кількість розміщених іпотечних облігацій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Вид іпотечної облігації	Вид процента за іпотечними облігаціями	Доходність, у відсотках	Розмір іпотечного покриття (грн.)		Дата початку обігу іпотечних облігацій	Дата погашення облігацій	Періодичність платежів (за активами та облігаціями) (міс.)	Середньозважений строк іпотечних активів та інших активів у складі іпотечного покриття	Середньозважений розмір процентів (доходу) за іпотечними та іншими активами у складі іпотечного покриття	Наявність резервного фонду	Дострокове погашення (передбачено або не передбачено)	Дострокове погашення відбулось або не відбулось
										сума іпотечних активів	сума інших активів								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1.	09.10.2012	1/4/2012-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10000	0	25000000	Іпотечна облігація звичайна бездокументна іменна	фіксовані	12.5	295708839.85	1600000	-	19.10.2015	за активами: 1 за облігаціями: 3	іпотечних активів: 108 інших активів: 34	за іпотечними активами: 16.86 за іншими активами: 14	відсутній	передбачено	не відбулось

Опис

1. Початковий розмір іпотечного покриття відповідно до проспекту емісії: Початковий розмір іпотечного покриття (станом на кінець дня 19 вересня 2012 року) становить 305 118 876,61 грн. (Триста п'ять мільйонів сто вісімнадцять тисяч вісімсот сімдесят шість гривень 61 коп.). Розмір іпотечного покриття на 1.01.13р. становить 297 308 839,85 грн., середньозважений строк іпотечних та інших активів – 108 місяців, середньозважена процентна ставка іпотечних та інших активів – 16,84%.

2. Порядок та строк розміщення іпотечних облігацій: Звичайні іпотечні облігації розміщуються шляхом відкритого (публічного) розміщення серед заздалегідь не визначеного кола осіб. Розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «А» здійснюється Емітентом самостійно на позабіржовому ринку за адресою: м. Київ, вул. Гайдара 50 літера В. Дата початку первинного розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «А» 22 жовтня 2012 року. Дата закінчення розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «А» 21 жовтня 2013 року. За звітний період звичайні іпотечні облігації серії «А» не були розміщені.

3. Опис іпотечних облігацій (кількість, номінальна вартість, доходність, строки та порядок погашення): Загальна сума випуску звичайних іпотечних облігацій серія «А» – 250 000 000 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень. Кількість звичайних іпотечних облігацій серія «А» – 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук. Номінальна вартість однієї звичайної іпотечної облігації – 10 000 (десять тисяч) гривень. По звичайних іпотечних облігаціях встановлена фіксована ставка доходу 12,5 процентів річних. Погашення облігацій здійснюється в національній валюті за адресою: м. Київ, вул. Гайдара 50 літера В. Дата початку погашення -19 жовтня 2015р., дата закінчення погашення - 21 жовтня 2015р. Виплата номінальної вартості облігацій здійснюється, шляхом виплат частини номінальної вартості облігацій починаючи з 21.10.13р, в дати, що співпадають із датами виплати процентного доходу за 4-й, 6-й, 8-й та 10-й процентні періоди, у обсягах, які визначені проспектом емісії. При погашенні облігацій остаточно виплата амортизаційної вартості облігацій здійснюється з 19.10.2015 по 21.10.2015 включно. Різниця між номінальною вартістю облігації та загальною сумою виплат частини номінальної вартості облігацій становить амортизаційну вартість облігації та визначає розмір зобов'язань. Якщо протягом обігу облігацій в результаті купівлі-продажу облігацій, відбувалася зміна власників, новий власник облігацій не може претендувати на отримання сплаченої попередньому власнику частини номінальної вартості облігацій. Виплати коштів власникам облігацій здійснюються у безготівковій формі шляхом перерахування на поточний рахунок власника облігацій, зазначений в Зведеному обліковому реєстрі, який Емітент отримує в депозитарії, складений на кінець робочого дня, що передє дати початку виплати частини номінальної вартості. Згідно зі Зведеним обліковим реєстром, Емітент розраховує суми виплат частини номінальної вартості облігацій для кожного власника іпотечних облігацій. Якщо дата закінчення виплат частини номінальної вартості облігацій припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється в наступний банківський день. Для пред'явлення звичайних іпотечних облігацій до погашення, власники таких облігацій перераховують належні їм облігації з власних рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії до 13 години в перший день погашення останньої частини номінальної вартості звичайних іпотечних облігацій – 19 жовтня 2015 року. При погашенні облігацій, після зарахування облігацій

на рахунок Емітента в цінних паперах, Емітент перераховує амортизаційну вартість облігації в розмірі, який буде станом на кінець дня 18 жовтня 2015 року на поточний рахунок власника облігацій.

4. Обов'язки емітента за іпотечними облігаціями: Обов'язки емітента за іпотечними облігаціями серії «А» визначені проспектом емісії, зареєстрованим НКЦПФР. Емітент зобов'язується (відповідно до чинного законодавства та умов визначених проспектом емісії): забезпечити своєчасну сплату доходу за іпотечними облігаціями на умовах та в строки визначені проспектом емісії; забезпечити своєчасне погашення іпотечних облігацій на умовах та в строки визначені проспектом емісії; забезпечити дотримання вимог законодавства щодо кількісного та якісного складу іпотечного покриття; забезпечити своєчасне та в повному обсязі надання відповідної інформації власникам облігацій, Управителю, Аудитору, НКЦПФР в порядку, визначеному чинним законодавством, Договором про управління іпотечним покриттям, проспектом емісії; відповідати за виконання зобов'язань за звичайними іпотечними облігаціями іпотечним покриттям та всім іншим своїм майном, на яке відповідно до законодавства може бути звернено стягнення; інші обов'язки відповідно до чинного законодавства та умов проспекту емісії.

5. Інформація про додаткові гарантії виконання зобов'язань емітента за іпотечними облігаціями гарантом та договорів про збереження реальної вартості: Відсутні.

6. Мета використання фінансових ресурсів, які будуть залучені від розміщення іпотечних облігацій: надання фінансових кредитів.

7. Інформація щодо сплати доходності за іпотечними облігаціями за звітний період з розрахунку доходності на одну іпотечну облігацію, яка має містити відомості щодо регулярності та розміру періодичних платежів у рахунок сплати процентів за іпотечними та іншими активами у складі іпотечного покриття та їх відповідність регулярності та розміру періодичних платежів емітента у рахунок сплати процентів звичайними іпотечними облігаціями; інформація щодо термінів виплати процентів за облігаціями: В звітному періоді доход за облігаціями не сплачувався (відповідно до проспекту емісії дата початку виплати доходу за перший процентний період - 21.01.13р.). За звичайними іпотечними облігаціями серії «А» встановлена фіксована ставка доходу в розмірі 12,5 річних, кількість днів у процентному періоді по облігаціях складає 91 день. Середньозважена процентна ставка іпотечних та інших активів в складі іпотечного покриття - 16,8 процентів річних (періодичність отримання процентних платежів - 1 раз на місяць). Відповідно до умов проспекту емісії виплата процентного доходу за звичайними іпотечними облігаціями здійснюється шляхом перерахування процентних платежів власникам облігацій в національній валюті України на підставі Зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, за адресою: 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 50 В. Виплата процентного доходу за звичайними іпотечними облігаціями здійснюється власникам таких облігацій, з урахуванням чинного законодавства України після закінчення кожного процентного періоду, який складає 91 день, в терміни визначені проспектом емісії. Якщо дата закінчення виплати у процентному періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні, за законодавством України, виплата процентного доходу здійснюється у наступний банківський день. Виплата доходу за останній процентний період здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

8. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу іпотечних облігацій: Продаж іпотечних облігацій емітентом не здійснювалася в звітному періоді.

9. Розмір винагороди управителю іпотечного покриття: Емітент зобов'язаний щомісячно сплачувати Управителю винагороди за здійснені ним послуги відповідно до умов укладеного Договору про управління іпотечним покриттям. Загальна сума винагород Управителю не може перевищувати 0,1 відсоток від обсягу іпотечного покриття на дату подання документів для реєстрації випуску облігацій. У разі, якщо обіг випуску облігацій припинено, оплата винагороди (комісії) Управителя здійснюється в розмірі фактично наданих послуг за договором.

**ІНФОРМАЦІЯ про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром
(сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям**

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Розмір іпотечного покриття на дату реєстрації випуску іпотечних облігацій, грн.	Розмір іпотечного покриття на звітну дату, грн.	Загальна сума зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, грн.	Співвідношення розміру іпотечного покриття і розміру зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, у відсотках (коефіцієнт іпотечного покриття)
1	2	3	4	5	6	7
1.	09.10.2012	1/4/2012/Т	305118876.61	297308839.85	250000000.00	0.84

Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбувались протягом звітного періоду

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Розмір іпотечного покриття, грн.		Загальна сума зобов'язань за іпотечними облігаціями	Співвідношення (у відсотках) розміру іпотечного покриття і розміру зобов'язань за іпотечними облігаціями (коефіцієнт іпотечного покриття)
			дата	сума		
1.	09.10.2012	1/4/2012/Т	01.11.2012	294133040.90	250000000.00	0.85
Опис		Протягом звітного року розмір іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» змінювався, але коефіцієнт іпотечного покриття залишався не більше 0,85, як зазначено у проспекті емісії звичайних іпотечних облігацій серії «А» ПАТ «АРЖК», а саме: станом на 01.11.2012 року розмір іпотечного покриття склав 294 133 040,90 грн. (коефіцієнт іпотечного покриття - 0,85). При цьому до складу реєстру іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.11.2012 року було включено інші активи (грошові кошти) у розмірі 1 600 000,00 грн., який залишився незмінним до кінця звітного року.				
2.	09.10.2012	1/4/2012/Т	01.12.2012	297075490.83	250000000.00	0.84
Опис		станом на 01.12.2012 року розмір іпотечного покриття склав 297 075 490,83 грн. (коефіцієнт іпотечного покриття – 0,84);				
3.	09.10.2012	1/4/2012/Т	01.01.2013	297308839.85	250000000.00	0.84
Опис		станом на 01.01.2013 року розмір іпотечного покриття склав 297 308 839,85 грн. (коефіцієнт іпотечного покриття – 0,84).				

Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Дата виникнення змін	Іпотечні активи, щодо яких відбулась заміна*		Іпотечні активи, які додатково включені до складу іпотечного покриття	Частка іпотечного активу у складі іпотечного покриття, щодо якого відбулась зміна або	Причини заміни або включення
				виключені зі складу іпотечного покриття	включені до складу іпотечного покриття			

							який був додатково включений (у відсотках)	
1	2	3	4	5		6	7	8
1.	09.10.2012	1/4/2012/Г	16.11.2012 виключення	Іпотечні активи	Відсутні	Відсутні	0.51	У відповідності до Глави II Розділу II та у зв'язку із невідповідністю іпотечних активів вимогам, викладеним у Главі I Розділу II «Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого Рішенням ДКЦПФР № 774 від 01.09.2006 р., та в зв'язку з перевищенням коефіцієнту іпотечного покриття 0,85 в іпотечному покритті звичайних іпотечних облігацій серії «А».
Опис:		Для можливості подальшого збереження коефіцієнту іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» не більше 0,85, до складу реєстру іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.11.2012 року було включено інші активи (Рішення від 16.11.2012 року), а саме грошові кошти розміщені на депозитному рахунку в сумі 1 600 000 грн.. До внесення змін іпотечне покриття складалося виключно з іпотечних активів. Після внесення змін, інші іпотечні активи в складі іпотечного покриття становили 0,54% від загального розміру іпотечного покриття.						
2.	09.10.2012	1/4/2012/Г	16.11.2012 включення	Відсутні	Інші активи	Відсутні	0.54	У відповідності до Глави II Розділу II та у зв'язку із невідповідністю іпотечних активів вимогам, викладеним у Главі I Розділу II «Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок

								ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого Рішенням ДКЦПФР № 774 від 01.09.2006 р.
Опис:	Для можливості подальшого збереження коефіцієнту іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» не більше 0,85, до складу реєстру іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.11.2012 року було включено інші активи (Рішення від 16.11.2012 року), а саме грошові кошти розміщені на депозитному рахунку в сумі 1 600 000 грн.. До внесення змін іпотечне покриття складалося виключно з іпотечних активів. Після внесення змін, інші іпотечні активи в складі іпотечного покриття становили 0,54% від загального розміру іпотечного покриття.							
3.	09.10.2012	1/4/2012/Т	18.12.2012 виключення	Іпотечні активи	Відсутні	Відсутні	1.06	У відповідності до Глави II Розділу II та у зв'язку із невідповідністю іпотечних активів вимогам, викладеним у Главі I Розділу II «Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого Рішенням ДКЦПФР № 774 від 01.09.2006 р.
Опис:	Інші активи у складі іпотечного покриття складають 0,54%.							
4.	09.10.2012	1/4/2012/Т	18.12.2012 включення	Відсутні	Іпотечні активи	Відсутні	4.73	У відповідності до Глави II Розділу II та у зв'язку із невідповідністю іпотечних активів вимогам, викладеним у Главі I Розділу II «Положення про іпотечне покриття звичайних

								іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого Рішенням ДКЦПФР № 774 від 01.09.2006 р.
Опис:	Інші активи у складі іпотечного покриття складають 0,54%.							

* Інформація вказується щодо кожного виду іпотечного активу, стосовно якого відбулися зміни: виключення, включення, заміна.

Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

Підстава виникнення у емітента прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття	Частка в загальному розмірі іпотечних активів	
	у відсотках	сума (грн.)
Видача(надання) кредитів, позик, забезпечених іпотекою	0	0
Договір відступлення права вимоги	100	295708839.85
Інші підстави відсутні	0	0

Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

Строк прострочених платежів	Кількість іпотечних активів, шт.	Частка в сукупному розмірі іпотечних активів		Частка в сукупному розмірі іпотечного покриття	
		у відсотках	сума	у відсотках	сума
До 30 днів	99	2.08	6159397.56	2.07	6159397.56
30-60 днів	19	0.75	2230888.19	0.75	2230888.19
60-90 днів	9	0.44	1302436.14	0.44	1302436.14
90-180 днів	0	0	0	0	0
Понад 180 днів	0	0	0	0	0

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2012 12 31
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»	за ЄДРПОУ	38040228
Територія		за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за КОДУ	-
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	21		
Одиниця виміру: тис.грн.			
Адреса	01033, ГОЛОСІВСЬКИЙ, КИЇВ, ВУЛ.ГАЙДАРА, БУД.50 В		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

V

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс
на 31.12.2012 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	010	0	104
- первісна вартість	011	0	112
- накопичена амортизація	012	(0)	(9)
Незавершені капітальні інвестиції	020	0	43
Основні засоби:			
- залишкова вартість	030	0	596
- первісна вартість	031	0	696
- знос	032	(0)	(100)
Довгострокові біологічні активи:			
- справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
- первісна вартість	036	0	0
- накопичена амортизація	037	(0)	(0)

Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
- інші фінансові інвестиції	045	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	0	0
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	057	0	0
Відстрочені податкові активи	060	0	0
Гудвіл	065	0	0
Інші необоротні активи	070	0	0
Гудвіл при консолідації	075	0	0
Усього за розділом I	080	0	743
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	0	6
Поточні біологічні активи	110	0	0
Незавершене виробництво	120	0	0
Готова продукція	130	0	0
Товари	140	0	0
Векселі одержані	150	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- чиста реалізаційна вартість	160	0	0
- первісна вартість	161	0	0
- резерв сумнівних боргів	162	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за бюджетом	170	0	3
- за виданими авансами	180	0	48
- з нарахованих доходів	190	0	501
- із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	0	27
Поточні фінансові інвестиції	220	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
- в національній валюті	230	0	32164
- у т.ч. в касі	231	0	0
- в іноземній валюті	240	0	0
Інші оборотні активи	250	0	685
Усього за розділом II	260	0	33434
III. Витрати майбутніх періодів	270	0	35
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	0	0
Баланс	280	0	34212

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	0	35000
Пайовий капітал	310	0	0
Додатковий вкладений капітал	320	0	0
Інший додатковий капітал	330	0	0
Резервний капітал	340	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	0	(797)
Неоплачений капітал	360	(0)	(0)
Вилучений капітал	370	(0)	(0)
Накопичена курсова різниця	375	0	0
Усього за розділом I	380	0	34203
Частка меншості	385	0	0
II. Забезпечення наступних виплат та платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	0	0
Інші забезпечення	410	0	0
Сума страхових резервів	415	0	0
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	0	0
Цільове фінансування	420	0	0
З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)	421	0	0
Усього за розділом II	430	0	0
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	470	0	0
Усього за розділом III	480	0	0
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	0	0
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0	9
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540	0	0
- з бюджетом	550	0	0
- з позабюджетних платежів	560	0	0
- зі страхування	570	0	0
- з оплати праці	580	0	0

- з учасниками	590	0	0
- із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	0	0
Усього за розділом IV	620	0	9
V. Доходи майбутніх періодів	630	0	0
Баланс	640	0	34212

Примітки

-

Керівник

Волков С.С.

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2012 12 31
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»	за ЄДРПОУ	38040228
Територія		за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за СПОДУ	-
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

V

за міжнародними стандартами фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 31.12.2012 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	0	0
Податок на додану вартість	015	0	0
Акцизний збір	020	(0)	(0)
	025	(0)	(0)
Інші вирахування з доходу	030	(0)	(0)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	0	0
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(0)	(0)
Валовий:			
- прибуток	050	0	0
- збиток	055	(0)	(0)
Інші операційні доходи	060	6	0
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	0	0
Адміністративні витрати	070	(5060)	(0)
Витрати на збут	080	(0)	(0)
Інші операційні витрати	090	(0)	(0)

У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	(0)	(0)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
- прибуток	100	0	0
- збиток	105	(5054)	(0)
Доход від участі в капіталі	110	0	0
Інші фінансові доходи	120	4257	0
Інші доходи	130	0	0
3 рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)	131	0	
Фінансові витрати	140	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	150	(0)	(0)
Інші витрати	160	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
- прибуток	170	0	0
- збиток	175	(797)	(0)
У т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	176	0	0
У т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	177	(0)	(0)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(0)	(0)
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
- прибуток	190	0	0
- збиток	195	(797)	(0)
Надзвичайні:			
- доходи	200	0	0
- витрати	205	(0)	(0)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(0)	(0)
Частка меншості	215	0	0
Чистий:			
- прибуток	220	0	0
- збиток	225	(797)	(0)
Забезпечення матеріального заохочення	226	0	0

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	38	0

Витрати на оплату праці	240	3218	0
Відрахування на соціальні заходи	250	879	0
Амортизація	260	108	0
Інші операційні витрати	270	817	0
Разом	280	5060	0

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	35000	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	35000	0
Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	320	-0.0228	0
Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	330	-0.0228	0
Дивіденди на одну просту акцію	340	0	0

Примітки

-

Керівник

Волков С.С.

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ 2012 12 31
Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»	за ЄДРПОУ	38040228
Територія		за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Орган державного управління		за СПОДУ	-
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів за 31.12.2012 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	0	0
Погашення векселів одержаних	015	0	0
Покупців і замовників авансів	020	0	0
Повернення авансів	030	9	0
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	42	0
Бюджету податку на додану вартість	040	0	0
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	0	0
Отримання субсидій, дотацій	050	0	0
Цільового фінансування	060	3	0
Борників неустойки (штрафів, пені)	070	0	0
Інші надходження	080	3720	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(-1442)	(0)
Авансів	095	(-48)	(0)
Повернення авансів	100	(0)	(0)
Працівникам	105	(-2653)	(0)
Витрат на відрядження	110	(0)	(0)

Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(0)	(0)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(0)	(0)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(-974)	(0)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(-642)	(0)
Цільових внесків	140	(0)	(0)
Інші витрачання	145	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-1984	0
Рух коштів від надзвичайних подій	160	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-1984	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
- фінансових інвестицій	180	0	0
- необоротних активів	190	0	0
- майнових комплексів	200	0	0
Отримані:			
- відсотки	210	0	0
- дивіденди	220	0	0
Інші надходження	230	0	0
Придбання:			
- фінансових інвестицій	240	(0)	(0)
- необоротних активів	250	(-851)	(0)
- майнових комплексів	260	(0)	(0)
Інші платежі	270	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-851	0
Рух коштів від надзвичайних подій	290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-851	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	35000	0
Отримані позики	320	0	0
Інші надходження	330	0	0
Погашення позик	340	(0)	(0)
Сплачені дивіденди	350	(0)	(0)
Інші платежі	360	(0)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	35000	0
Рух коштів від надзвичайних подій	380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	35000	0
Чистий рух коштів за звітний період	400	32164	0
Залишок коштів на початок року	410	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	0	0

Залишок коштів на кінець року	430	32164	0
-------------------------------	-----	-------	---

Примітки

-

Керівник

Волков С.С.

**Головний
бухгалтер**

Латишева Л.М.

Підприємство	Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за ЄДРПОУ	2012 12 31 38040228
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне акціонерне товариство	за КОАТУУ	8036100000
Орган державного управління		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за СПОДУ	-
		за КВЕД	64.99

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Звіт про власний капітал за 31.12.2012 р.

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	050	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоцінка активів:										

Зменшення номінальної вартості акцій	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Безкоштовно отримані активи	270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	290	35000	0	0	0	0	-797	0	0	34203
Залишок на кінець року	300	35000	0	0	0	0	-797	0	0	34203

Примітки

-

Керівник

Волков С.С.

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.

Інформація щодо аудиторського висновку

Текст аудиторського висновку:

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (Код ЄДРПОУ 38040228, адреса 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 50-В, зареєстроване 17.02.2012 року Голосіївською районною в м. Києві державною адміністрацією, номер запису про включення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців - № 1 068 102 0000 029190.).

Власникам та Керівництву Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», (далі – Агентство), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за період з 17 лютого 2012 року по 31 грудня 2012 року, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво Агентства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який керівництво Агентства визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Агентства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики та прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Агентства станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за період з 17 лютого 2012 року по 31 грудня 2012 року, у відповідності до МСФЗ.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт, підготовлений відповідно до «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 року.

1. На нашу думку, вартість чистих активів Агентства станом на 31 грудня 2012 року відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України, у всіх суттєвих аспектах.

2. На нашу думку, інформація, що розкривається Агентством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2012 року,

не містить суттєвих невідповідностей.

3. На нашу думку, твердження управлінського персоналу Агентства, що виконання Агентством значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, було здійснено відповідно вимогам чинного законодавства, у всіх суттєвих аспектах, наведено достовірно.

4. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління для висловлення думки щодо його впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Агентства, а не з метою висловлення думки щодо відповідності стану корпоративного управління Агентства вимогам чинного законодавства України, відповідно, ми не помітили нічого суттєвого, що могло б змусити нас вважати, що твердження управлінського персоналу Агентства щодо відповідності стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього контролю, у всіх суттєвих аспектах, не відповідає вимогам чинного законодавства.

5. Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Агентства шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Агентства, відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в даному аудиторському висновку.

Звіт, підготовлений відповідно до "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку" затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. № 1528.

1. На нашу думку, інформація за видами активів станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. На нашу думку, інформація про зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3. На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Вартість чистих активів Агентства станом на 31 грудня 2012 року у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства України.

5. Станом на 31 грудня 2012 року статутний капітал Агентства повністю сплачений у встановлені чинним законодавством терміни.

6. Агентство не являється професійним учасником фондового ринку.

7. Агентство зареєструвало випуск звичайних іпотечних облігацій серії «А», які не були розміщені станом на 31 грудня 2012 року. Реєстр іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій серії «А» станом на 01.01.2013 року (з залишками по 31.12.2012 року включно) включає:

- іпотечні активи на суму 295 708 839,85 грн. (99,46% загального розміру іпотечного покриття);
- інші активи (грошові кошти в банку) на суму 1 600 000,00 грн. (0,54% загального розміру іпотечного покриття).

Загальна сума активів, включених до Реєстру іпотечного покриття складає 297 308 839,85 грн.

Коефіцієнт іпотечного покриття іпотечного покриття протягом звітного року змінювався але залишався не більше 0,85 (як зазначено у проспекті емісії звичайних іпотечних облігацій серії «А» ПАТ «АРЖК») і станом на 01.01.2013 року складав 0,84.

8. Станом на 31 грудня 2012 року іпотечне покриття, у всіх суттєвих аспектах, відповідає даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

9. Інформація про обсяг чистого прибутку/(збитку) за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

10. Станом на 31 грудня 2012 року Агентство не має зобов'язання за емітованими ним борговими та іпотечними цінними паперами. В 2012 році була здійснена реєстрація випуску звичайних іпотечних облігацій серії «А», які станом на 31 грудня 2012 року не були розміщені.

11. Станом на 31 грудня 2012 року Агентство не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

12. На нашу думку, інформація про дії, які відбулися протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Агентства і призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита Агентством відповідно до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Київ, 12 лютого 2013 року Балченко С.О. Директор ТОВ «БДО» Сертифікат аудитора серії А № 000046 від 04.01.1994 р., дійсний до 04.01.2014 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, тел. 370-30-44

Код за ЄДРПОУ: 20197074, зареєстроване 25 листопада 1997 року виконавчим комітетом Кіровської районної Ради м. Дніпропетровська, розпорядженням № 254-ТВ, номер запису про включення до Єдиного державного реєстру 1 224 120 0000 007223, свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 054327.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АВ №000055, від 21.02.2012 року.

Договір на надання аудиторських послуг № 18/17А від 28.01.2012 р. Термін проведення аудиту з 28.01.2013 по 12.02.2013.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

1. Загальна інформація

Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі - АРЖК) було створене 17 лютого 2012 р. з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб. Предметом діяльності АРЖК є надання фінансових послуг, здійснення операцій з цінними паперами та фінансовими активами. АРЖК зареєстроване та фактично знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Гайдара, 50 В.

Діяльність АРЖК здійснюється на підставі:

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

Станом на 31 грудня 2012 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 1 06.03.2013 р.

Органами управління АРЖК є:

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

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

виключно в грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2012 р. акціонерами АРЖК є 4 (чотири) юридичні особи. Нових осіб у складі акціонерів протягом 2012 р не було. Зареєстрований статутний капітал АРЖК складає 35 000 000,00 грн., випущені акції АРЖК належали таким акціонерам:

1. Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» - 24800 акцій - частка у статутному капіталі 70,85714286% - сума внеску 24800000 грн.
2. Публічне акціонерне товариства «Державний експортно-імпортний банк України» - 3 400 акцій - частка у статутному капіталі 9,714285714 % - сума внеску 3 400 000 грн.
3. Публічне акціонерне товариства акціонерний банк «Укргазбанк» - 3 400 акцій - частка у статутному капіталі 9,714285714% - сума внеску 3 400 000 грн.
4. Публічне акціонерне товариства «Акціонерний комерційний банк «Київ» - 3 400 акцій - частка у статутному капіталі 9,714285714% - сума внеску 3 400 000 грн.

2. Умови здійснення діяльності

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, включаючи наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі відсоткові ставки.

Нещодавня глобальна фінансова криза мала суттєвий вплив на економіку України, і, починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилась. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення АРЖК. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”). У зв’язку з тим, що 2012 рік є першим роком діяльності АРЖК, фінансова звітність не містить порівняльних даних.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості.

Звітний період

Звітним періодом для АРЖК є календарний рік. Враховуючи, що АРЖК було створено 17 лютого 2012 року, дана фінансова звітність складена за період з дати створення, 17 лютого 2012 року по 31 грудня 2012 р. Скрізь по тексту фінансової звітності, де йде посилання на 2012 рік, мається на увазі період з дати заснування по 31 грудня 2012 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня. Відповідно, функціональною валютою та валютою подання для цілей складання цієї фінансової звітності є гривня. Одиницею виміру є тисяча гривень (тис. грн.), якщо не вказано інше.

4. Основні положення облікової політики

Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у періоді, поданому у цій фінансовій звітності.

Фінансові активи

Операції рефінансування здійснюються АРЖК на підставі договору про відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою.

Враховуючи наявність зобов’язання банку здійснити зворотний викуп іпотечних кредитів при настанні визначених договором умов, що призводить до збереження банком ризиків та винагород,

пов'язаних з відступленими правами вимоги на іпотечні кредити, АРЖК не визнає в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності іпотечні кредити у відповідності з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Дані активи обліковуються АРЖК на позабалансових рахунках. При здійсненні оплати за відступлені права вимоги на іпотечні кредити АРЖК має визнати фінансовий актив та відобразити оплату як надання фінансового кредиту банку. В 2012 р. така оплата не здійснювалась, надання фінансового кредиту в звітності не відображалось.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках у банку та кошти, розміщені на депозитних рахунках. Умови депозитних договорів передбачають можливість дострокового вилучення суми депозиту на вимогу АРЖК. Строк дії депозитних договорів не перевищує одного року.

Оренда

У 2012 році АРЖК орендувало офісне приміщення. Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди включаються до складу інших операційних витрат у місяці їх нарахування.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових доходів та витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Основними чинниками, що викликали відмінність між даними фінансової та податкової звітності є склад витрат, які можуть бути включені до складу витрат з метою визначення об'єкта оподаткування, та база оцінок активів та зобов'язань.

За результатами 2012 р. в АРЖК наявне від'ємне значення об'єкта оподаткування, поточний податок на прибуток не нараховувався. АРЖК не визнавало відстрочені податкові активи, пов'язані з податковими збитками, так як керівництво не має достатньої впевненості, що в майбутньому році АРЖК буде мати достатній податковий прибуток для сторнування такого визнаного відстроченого податкового активу, враховуючи початковий етап діяльності та економічну ситуацію в країні.

Основні засоби

Придбані меблі, комп'ютерна та офісна техніка, інші основні засоби визнаються за фактичною собівартістю.

Нарахування зносу основних засобів починається з дати їх введення в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

2012 р. Років

Меблі та приладдя 8

Комп'ютери та інша офісна техніка 4

Поліпшення орендованого майна Протягом строку дії відповідного договору оренди

Інші основні засоби 3 (можливе встановлення інших строків постійно діючою комісією при введенні в експлуатацію)

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну із двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Протягом 2012 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювались.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення, ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій, тощо. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби і аналізуються на предмет зменшення

корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Нарахування амортизації нематеріальних активів починається з дати їх введення в експлуатацію. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання встановлюється у відповідності до правовстановлюючого документа та фіксується в акті. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

АРЖК проводить відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. АРЖК не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості іменні акції відображаються у складі капіталу. У випадку перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій сума перевищення має бути відображена як додатковий сплачений капітал.

Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються АРЖК за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями АРЖК;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають в результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до яких вони належать, з дотриманням принципу нарахування та відповідності, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то АРЖК визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання послуг) або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Початкові витрати на здійснення операцій, пов'язаних із фінансовими інструментами (фінансовим кредитом, що має бути визнаний при оплаті за відступлені права вимоги згідно із МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», та випуском звичайних іпотечних облігацій) включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності.

АРЖК не застосовувало наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу.

Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності АРЖК.

Поправка підлягає ретроспективному застосуванню для річних звітних періодів, що починаються з

1 липня 2012 року або пізніше.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати АРЖК.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні компанії» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «Спільна діяльність», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

Поправки до МСБО 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності АРЖК. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 1 «Позики, надані державою» Згідно з даними поправкам компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу" перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність АРЖК.

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань». Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправки не будуть впливати на фінансовий стан або результати діяльності АРЖК.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, класифікація та оцінка», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, він замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів. Вступає у дію для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше. АРЖК оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до

консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Застосування МСФЗ 10 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності АРЖК..

МСФЗ 11 «Спільні угоди» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що випливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що випливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва».

Застосування МСФЗ 11 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності АРЖК.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 12 не матиме впливу на фінансовий стан і результати діяльності АРЖК.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов'язань АРЖК, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі АРЖК оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища» застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Інтерпретація застосовується щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність АРЖК.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.)

Перераховані нижче удосконалення не будуть мати впливу на фінансову звітність АРЖК:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідної порівняльної інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно цьому роз'ясненню, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриття інформації в річних фінансових звітах.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва АРЖК формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

6. Основні засоби та нематеріальні активи

У 2012 р. АРЖК придбало основні засоби та нематеріальні активи, переважна частина яких була введена в експлуатацію. Не введені в експлуатацію основні засоби та нематеріальні активи обліковуються АРЖК як незавершені капітальні інвестиції. Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

1) Меблі, техніка та приладдя; 2) Малоцінні необоротні матеріальні активи; 3) Нематеріальні активи; 4) Незавершені капітальні інвестиції; 5) Разом

I. Залишки на початок звітного періоду 2012 р.: 1) 0; 2) 0; 3) 0; 4) 0; 5) 0;

II. Надходження: 1) 675; 2) 21; 3) 112; 4) 43; 5) 851;

III. Знос: 1) 79; 2) 21; 3) 9; 4) 0; 5) 109;

IV. Залишки на кінець 2012 р.: 1) 596; 2) 0; 3) 103; 4) 43; 5) 742;

V. Первісна вартість: 1) 675; 2) 21; 3) 112; 4) 43; 5) 851;

VI. Накопичений знос: 1) 79; 2) 21; 3) 9; 4) 0; 5) 109;

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать АРЖК, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості.

7. Оборотні активи та зобов'язання

Оборотні активи включають:

(на 31.12.2012)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 3

Дебіторська заборгованість за виданими авансами - 48

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (нараховані проценти по депозитам) - 501

Інша поточна дебіторська заборгованість - 27

Інша оборотні активи (розрахунки по неамортизованому дисконту) - 685

Запаси - 6

Разом інші активи: 1270

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами включає нараховані проценти по коштам, які розміщені на депозитних рахунках.

До складу інших оборотних активів віднесені суми початкових витрат, пов'язаних із придбанням (створенням) фінансових інструментів, які обліковуються АРЖК на рахунках неамортизованого дисконту та будуть відображені у складі витрат за методом ефективної ставки відсотка.

Інші зобов'язання включають:

(на 31.12.2012)

Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги) - 9

Разом інші зобов'язання: 9

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

(на 31.12.2012)

Поточні рахунки у банку - 14

Строкові депозити в банках зі строком погашення до 1 року - 32 150

Разом грошові кошти та їх еквіваленти - 32 164

9. Витрати майбутніх періодів

До витрат майбутніх періодів віднесені витрати, здійснені в 2012 році, які підлягають віднесенню на витрати в майбутніх звітних періодах. У складі витрат майбутніх періодів обліковуються річний сертифікат SSL (надає захищений канал зв'язку, що забезпечує конфіденційність каналу, аутентифікацію сервера АРЖК, перевірку цілісності обміну WEB-повідомленнями, термін дії 1 рік), річний пакет послуг ДП «АРІФРУ» (підготовка електронної та паперової форми регулярної та особливої інформації, що подається в НКЦПФР, публікація інформації в офіційному друкованому виданні, термін дії 1 рік), членські внески та ін. на загальну суму 35 тис. грн.

10. Капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2012 року статутний капітал становив 35 000 тис. грн. і складався з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна. Статутний капітал сплачений акціонерами у повному обсязі.

Нерозподілений прибуток

За результатами 2012 р. непокриті збитки АРЖК склали 797 тис. грн. Наявність збитків обумовлена початковим етапом діяльності, необхідністю здійснення витрат, пов'язаних з підготовкою та організацією діяльності.

11. Доходи

В 2012 р. АРЖК отримувало доходи від наступних операцій :

Інші операційні доходи

Нараховані штрафи, пені, неустойки (по відступлених кредитах боржників) - 5

Доходи від безоплатно наданих активів - 1

Всього інших операційних доходів - 6

Інші фінансові доходи

Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках - 4215

Нараховані відсотки на залишок коштів на поточних рахунках у банку - 42

Всього інших фінансових доходів - 4257

Разом доходи: 4263

12. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати включають (у 2012 р.):

Заробітна плата - 3218

Нарахування на фонд заробітної плати - 879

Разом витрати на персонал: 4097

Оренда та утримання приміщень - 602

Офісні витрати - 46

Вартість професійних послуг - 98

Податки, крім податку на прибуток - 35

Інші витрати (РКО, ін.) - 36

Разом інші операційні витрати - 817

Амортизація - 108

Матеріальні витрати - 38

Разом адміністративні витрати - 5060

13. Умовні активи і зобов'язання

Судові справи

В ході своєї поточної діяльності АРЖК не довелося примати участь у судових справах у якості відповідача.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, державної податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою. Керівництво вважає, що діяльність АРЖК здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що АРЖК нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Позабалансові активи

У 2012 році АРЖК були здійснені операції по відступленню прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, з акціонером АРЖК АТ «Ощадбанк» за двома договорами відступлення. Відступлені на користь АРЖК права вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, є іпотечними активами, які входять до складу іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій. Станом на 31 грудня 2012 р., з врахуванням погашення боржниками основного боргу, додаткового відступлення прав вимоги за новими кредитними договорами та зворотного відступлення банку прав вимоги за неналежними кредитними договорами, загальна сума відступлених прав вимоги склала 590 620 тис. грн.

Позабалансові зобов'язання

Розрахунки за договорами відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, з акціонером АРЖК АТ «Ощадбанк» в 2012 році не здійснювались. Згідно умов укладених договорів розрахунки розпочинаються після отримання АРЖК оплати за розміщені іпотечні облігації. Загальна сума заборгованості АРЖК станом на 31 грудня 2012 р. за договорами відступлення складає 626 571 тис. грн.

Операційна оренда

У випадку, коли АРЖК виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі по неанульовуваній операційній оренді станом на 31 грудня 2012 року є наступними:

До 1 року: 600

Від 1 до 5 років: 500

Всього: 1100

14. Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності АРЖК розміщує депозити та здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов. Пов'язаними сторонами є акціонери АРЖК, суб'єкти господарювання під спільним контролем, основний управлінський персонал та члени їхніх сімей, компанії, що контролюються акціонерами чи основним управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких акціонери чи управлінський персонал або члени їх сімей чинять суттєвий вплив.

Операції та залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2012 року представлені таким чином:

Активи

Поточні рахунки в банках, які є акціонерами АРЖК - 14;

Строкові депозити в банках, які є акціонерами АРЖК - 32150;

Доходи

Доходи у вигляді відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках у банку, який є акціонером АРЖК - 42;

Доходи у вигляді відсотків, нарахованих по депозитам, розміщеним у банках, які є акціонерами АРЖК - 4215;

Позабалансові активи - 590 620;

Позабалансові зобов'язання - 626 571;

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

Заробітна плата - 1184;

Нарахування на фонд заробітної плати - 138;

Разом: 1322

Операції із пов'язаними сторонами здійснюються на загальних умовах.

Основним контролюючим учасником АРЖК є державний банк ПАТ «Ощадбанк».

15. Управління капіталом

Метою АРЖК при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам і вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки або коригування структури капіталу АРЖК може коригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, збільшувати статутний капітал або продавати активи для зменшення суми боргу.

АРЖК контролює величину капіталу на підставі співвідношення власних і позикових коштів. Це співвідношення розраховується як чиста сума боргу, розділена на загальну суму капіталу. Чиста сума боргу розраховується як загальна сума позикових коштів мінус грошові кошти та їх еквіваленти, а також депозити строком вище 3 місяців.

АРЖК було утворено в поточному звітному періоді і в 2012 р. була здійснена реєстрація випуску звичайних іпотечних облігацій серії «А» та подані документи до НКЦПФР для реєстрації випуску звичайних іпотечних облігацій серії «В». Станом на 31 грудня 2012 р. випущені звичайні іпотечні облігації не були викуплені інвесторами.

16. Управління ризиками

В процесі своєї діяльності АРЖК піддається впливу різних фінансових ризиків, у тому числі впливу змін валютних курсів, ризику ліквідності, кредитного ризику, ринкового ризику і ризику процентної ставки. Загальна програма управління ризиками в АРЖК приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти ризику та встановити контроль над тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Мета управління операційними та юридичними ризиками - забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, спрямованих на зведення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик

АРЖК стикається з кредитним ризиком, який визначається як ризик того, що контрагент не зможе погасити суму заборгованості в повному обсязі при настанні строку погашення.

Максимальний рівень кредитного ризику АРЖК, в цілому, відображається в балансовій вартості фінансових активів. Вплив можливих взаємозаліків активів та зобов'язань на зменшення потенційного кредитного ризику незначне. Резерви на знецінення можуть створюватися для покриття збитків, які можуть бути понесені на дату звітності (при їх наявності).

Схильність до кредитного ризику

Балансова вартість фінансових активів представляє максимальну величину кредитного ризику. Максимальний рівень кредитного ризику на звітну дату склав:
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 3;
Дебіторська заборгованість за виданими авансами - 48;
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (нараховані проценти по депозитам) - 501;
Інша поточна дебіторська заборгованість - 27;
Інша оборотні активи (розрахунки по неамортизованому дисконту) - 685;
Грошові кошти та їх еквіваленти - 32164;
Разом: 33428;

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструмента буде коливатися через зміни курсів валюти, в якій враховується даний інструмент. АРЖК не має залишків в іноземних валютах станом на 31 грудня 2012 року.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає тоді, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, збалансовані потоки по надходженню платежів в погашення дебіторської заборгованості та доступ до фінансування через кредитні ресурси. АРЖК не має на дату складання фінансової звітності суттєвих зобов'язань в балансі. Виконання позабалансових зобов'язань залежатиме від розміщення облігацій, що їх емітує АРЖК.

Ризик процентної ставки

АРЖК вкладає значні вільні кошти на депозитні рахунки банків. Відсоткова ставка за депозитами не змінюється протягом строку депозитного договору. У 2012 році АРЖК не залучало кредити чи інших залучених коштів, за якими могло би відчувати ризик процентної ставки.

17. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності АРЖК.