

# Титульний аркуш

\_\_\_\_\_  
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

\_\_\_\_\_  
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

\_\_\_\_\_  
Голова Правління

(посада)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
Волков С.С.

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 38040228
4. Місцезнаходження: 01033, Україна, Голосіївський р-н, м.Київ, Саксаганського 77
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)281-23-36, (044)281-23-36
6. Адреса електронної пошти: office@re-finance.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 02.04.2020, Протокол №4 Засідання Наглядової ради
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.re-finance.com.ua>

14.04.2020

\_\_\_\_\_  
(адреса сторінки)

\_\_\_\_\_  
(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) 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 відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. 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
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

Відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.13р. (з змінами та доповненнями) в "Річній інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік" не розкрита інформація, яку не має розкривати приватне акціонерне товариство, щодо цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію та, відповідно, не заповнено наступні таблиці: "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення", "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)", "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів", "Інформація вчинення значних правочинів", "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", "Інформація про

осіб, заінтересованих у вчинення товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість", "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)".

"Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" - не заповнено в зв'язку з тим, що емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

"Інформація про рейтингове агентство" - не заповнено в зв'язку з тим, що емітент в 2018 році не мав діючих договорів з рейтинговими агентствами та не мав визначених рейтингів.

"Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" - не заповнено в зв'язку з тим, що емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

"Судові справи емітента" - не заповнено в зв'язку з тим, що відсутні судові справи.

"Штрафні санкції" - не заповнено, в зв'язку з тим, що органами державної влади у звітному періоду штрафні санкції не накладено.

В "Річному звіті керівництва (звіт про корпоративне управління)" не заповнено "Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента" - в зв'язку з тим, що емітентом не уклалися деривативи та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

"Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не заповнено оскільки в звітному періоді не відбувалася зміна акціонерів.

У "Відомостях про цінні папери емітента" не заповнені таблиці "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента", "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду", оскільки в 2019 році емітент не здійснював емісію облігацій, інших цінних паперів, похідних цінних паперів, а також не здійснював придбання власних акцій.

Не заповнена таблиця "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента", оскільки емітент не має інших цінних паперів крім акцій.

Не заповнена таблиця "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів", оскільки не накладалися обмеження щодо цінних паперів емітента.

В "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" не заповнені таблиці "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції", оскільки емітент не займається діяльністю, яка класифікується як переробна, добувна промисловість, виробництво та розподілення електроенергії, газу, води.

"Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)" не подається - згідно із п. 4.2. наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013 р. № 433 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності" ПрАТ "АРЖК" обрало спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна у емітента" - не заповнено, оскільки у емітента не має відповідної інформації.

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не заповнено, оскільки такі договори не уклалися.

"Інформація про випуски іпотечних облігацій", "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", "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", "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття", "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду", "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року"), "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" не заповнені в зв'язку з тим, що в звітному періоді емітент не був емітентом іпотечних облігацій.

"Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", "Інформація щодо реєстру іпотечних активів", "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не заповнені в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів"

#### 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

ААВ №538924

#### 3. Дата проведення державної реєстрації

17.02.2012

#### 4. Територія (область)

м.Київ

#### 5. Статутний капітал (грн)

35000000

#### 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

#### 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

#### 8. Середня кількість працівників (осіб)

12

#### 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

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

64.92 - Інші види кредитування

64.30 - Трасти, фонди та подібні фінансові суб`єкти

#### 10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"

2) МФО банку

300465

3) Поточний рахунок

UA143004650000000265003021280

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

-

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

-

#### 11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	б/н	26.01.2017	Нацкомфінпослуг	
Опис	Ліцензія безстрокова			

Здійснення валютних операцій	№95	12.11.2012	НБУ
Опис	Строк дії Генеральної ліцензії не обмежено		

### 13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
19.03.2012	28.04.2017	Смолянінов Ілля Володимирович	(044)281-24-36, JSSmolianinov@re-finance.com.ua
Опис	Досвід роботи корпоративного секретаря з 28.04.17р. Працює в АРЖК з 2015 року. Корпоративний секретар не є посадовою особою АРЖК. Функціональні обов'язки корпоративного секретаря визначені Кодексом корпоративного управління, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "АРЖК" від 17.06.16р. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.		

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі емітента у звітному періоді не відбувалось.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) емітента - 10. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) -2. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 8. Фонд оплати праці - 5670 тис. грн. В порівнянні з 2018 роком фонд оплати праці збільшився на 1003 тис. грн. Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента. В 2019 році проведено освітні та освітньо-практичні заходи з фінансового моніторингу серед співробітників ПрАТ "АРЖК", які були визначені програмою здійснення фінансового моніторингу ПрАТ "АРЖК", співробітники АРЖК приймали участь у круглих столах, конференціях з економічних питань. .

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств. Емітент є учасником банківської групи, яка представлена АТ "Ощадбанк" як материнським банком та емітентом як дочірньою фінансовою установою. Банківська група створена з метою забезпечення ефективної системи корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю в банківській групі, а також з метою встановлення порядку подання учасниками банківської групи інформації, документів та фінансової звітності з метою її консолідації. Банківська група діє на підставі положення, затвердженого Правлінням АТ "Ощадбанк".



**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**  
Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями.

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб до ПрАТ "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.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, 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; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію 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 у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Згідно Статуту виключним видом діяльності ПрАТ "АРЖК" є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів та коштів, отриманих від розміщення іпотечних облігацій. ПрАТ "АРЖК" має право здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством, яка має допоміжний характер для досягнення мети ПрАТ "АРЖК". У звітному році емітентом були отримані доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках в розмірі 7065 тис. грн. (станом на кінець звітного року на депозитних рахунках розміщені кошти на суму 40300 тис.грн.). ПрАТ "АРЖК" планує здійснювати заходи для залучення інвестицій в іпотечні облігації, розширяти коло фінансових установ - партнерів, зацікавлених в отриманні рефінансування, та співпрацювати з державними та міжнародними організаціями, зацікавленими в розвитку фінансового сектору, зокрема іпотечного кредитування та емісії забезпечених та іпотечних цінних паперів. ПрАТ "АРЖК" не має залежності від сезонних змін. Основним ринком збуту ПрАТ "АРЖК" є український фінансовий ринок, головними клієнтами ПрАТ "АРЖК" є фінансові установи - іпотечні кредитори та інвестори в іпотечні облігації.

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 АРЖК. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти

ризиків 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 тис.грн.(31.12.2019р):

Дебіторська заборгованість за наданим фінансовим кредитом зі строком погашення більше одного року	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	536
Інша поточна дебіторська заборгованість	8
Поточні рахунки у банку	109
Строкові депозити в банках зі строком погашення до 1 року	40300
Разом	40973

**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 31.12.2019 року та не мало на 31.12.2018 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.

**Ризик процентної ставки.** АРЖК вкладає значні вільні кошти на депозитні рахунки банків. Відсоткова ставка за депозитами не змінюється протягом строку депозитного договору. У звітному періоді АРЖК не залучало кредити чи інші залучені кошти, за якими могло би відчувати ризик процентної ставки.

Основними ризиками, притаманними діяльності АРЖК, пов'язаною із наданням фінансових кредитів за рахунок власних коштів та коштів, отриманих від розміщення іпотечних облігацій - 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-оригінатора та статистичних характеристик пулу кредитів в складі іпотечного покриття (по затвердженій методиці).

**Засоби управління кредитним ризиком.** Вплив кредитного ризику мінімізується шляхом включення до складу іпотечного покриття якісних кредитів, які відповідають вимогам ЗУ "Про іпотечні облігації" та підтримки належного стану іпотечного покриття через виконання банком-оригінатором умов укладеного з АРЖК договору щодо зворотного викупу кредитів, які перестали відповідати встановленим вимогам до іпотечного покриття.

**Засоби управління ризиком ліквідності.** Відповідно до вимог ЗУ "Про іпотечні облігації", протягом періоду обігу іпотечних облігацій, коефіцієнт їх іпотечного покриття не повинен перевищувати значення 0,9. Мінімізація ризику ліквідності здійснюється шляхом запровадження належного управління активами та пасивами, синхронизації обсягів та сум надходжень за кредитами із термінами та строками розрахунків із власниками облігацій, забезпечення надійного механізму моніторингу та аналізу грошових потоків і відповідності активів та зобов'язань.

Засоби управління валютним ризиком. Для мінімізації валютного ризику, АРЖК та банком-оригінатором в договорі відступлення іпотечних активів фіксується еквівалент, за яким будуть проводитись усі майбутні розрахунки в національній валюті (за кредитами в іноземній 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 АРЖК 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 АРЖК 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 сукупного доходу, що отримується АРЖК у вигляді процентного доходу за іпотечними та іншими активами в складі іпотечного покриття над виплатами доходу по облігаціях за кожен процентний період та дотримання значення коефіцієнту іпотечного покриття, яким забезпечується поточне перевищення обсягів іпотечного покриття (за яким отримується процентний дохід) над обсягом зобов'язань АРЖК по іпотечних облігаціях.

Засоби управління ринковим ризиком. 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. 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.

Засоби управління ризиком дефолту контрагента. Для мінімізації впливу такого ризику, в тому числі пов'язаного із банкрутством банку-оригінатора, АРЖК встановлює коефіцієнт забезпечення облігацій для банків-оригінаторів, значення якого диференційовано з урахуванням їх фінансових показників, а також залучає резервний сервісний банк для подальшого обслуговування активів замість банку-оригінатора (в разі його дефолту).

Засоби управління ризиком дефолту емітента. Мінімізація ризику дефолту з боку АРЖК 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 ЗУ "Про іпотечні облігації". Третій рівень - іпотека житлової нерухомості, яка оцінена за поточною ринковою вартістю. Четвертий рівень - власні кошти та капітал АРЖК, включаючи депозити, які входять до складу іпотечного покриття.

Засоби управління операційним ризиком. Управління операційним ризиком здійснюється АРЖК через обмеження видів діяльності АРЖК; розмежування та обмеження повноважень посадових осіб та органів управління АРЖК 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; забезпечення внутрішнього контролю операційної діяльності.

У своїй діяльності ПрАТ "АРЖК" використовує виключно прямі канали збуту.

За даними НБУ станом на 31 грудня 2019 року загальний розмір іпотечного портфеля фізичних осіб в банківській системі України становить 26,6 млрд. грн. в т.ч. 10,5 млрд. грн. - це кредити, видані в національній валюті. Таким чином понад 5 млрд. грн. іпотечного портфелю можна розглядати для перспективи залучення в якості забезпечення для випуску іпотечних облігацій. Окрім ПрАТ "АРЖК" випуском звичайних іпотечних облігацій займається Державна іпотечна установа (ДІУ), але в звітному періоді випуски звичайних іпотечних облігацій не були

zareєстровani NKЦПФР.

**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, їх вартість і спосіб фінансування**

Придбання активів: придбання основних засобів та нематеріальних активів (офісна техніка, меблі, програмне забезпечення, автоматизована облікова система, ліцензії) для забезпечення господарських потреб в 2015 на суму 40 тис. грн., в 2016 р. на суму 25 тис. грн.; в 2017 р. на суму 10 тис. грн.; в 2018 р. на суму 13 тис. грн.; в 2019 р. на суму 28 тис. грн.; придбання прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, в 2015 р. на суму 10 292 тис. грн., в 2016 р.- 2019 р. придбання відсутнє. Відчуження активів: здійснено зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, які було виключено з іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій в зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства до іпотечного покриття та при повному зворотному викупі: в 2015 р. на суму 145 976 тис. грн., в 2016 р. на суму 102743 тис. грн., в 2017 р.- 2019 р. відчуження відсутнє. ПрАТ "АРЖК" планує здійснювати придбання прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, які слугуватимуть іпотечним покриттям при емісії звичайних іпотечних облігацій. Придбання прав вимоги здійснювалось та планується здійснювати за рахунок коштів, отриманих від розміщення звичайних іпотечних облігацій, власних коштів, отриманих в результаті фінансово-господарської діяльності.

**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. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

ПрАТ "АРЖК" належать основні засоби на загальну суму 672 тис. грн. (первісна вартість). У складі основних засобів обліковуються меблі, комп'ютерна та офісна техніка, інші основні засоби. Придбані основні засоби є власністю підприємства. ПрАТ "АРЖК" орендує приміщення для розміщення офісу. Основні засоби знаходяться в орендованому приміщенні за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, 77. Основні засоби придбані за рахунок статутного капіталу та власних коштів, отриманих в результаті фінансово-господарської діяльності.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Основними проблемами, що впливали на діяльність ПрАТ "АРЖК" в 2019 році є нестабільність економічної ситуації в державі та в фінансовій сфері (в т.ч. банківській).

**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.

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

Станом на кінець звітного періоду вартість укладених депозитних договорів, за якими не наступив

термін повернення коштів, складає 40300 тис. грн. (станом на 31.12.19 р. за такими договорами нарахований дохід в сумі 536 тис. грн.).

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

Діяльність ПрАТ "АРЖК" направлена на забезпечення системи недержавного рефінансування банків та інших фінансових установ, які здійснюють іпотечне кредитування. Виключними напрямками діяльності АРЖК є придбання у фінансових установ прав вимог на іпотечні кредити та випуск звичайних іпотечних облігацій. У 2020 році АРЖК буде здійснювати заходи для залучення інвестицій в іпотечні облігації, розширяти коло фінансових установ - партнерів, зацікавлених в отриманні рефінансування. Крім того, АРЖК продовжить співпрацю з державними та міжнародними організаціями, зацікавленими в розвитку фінансового сектору, зокрема іпотечного кредитування, емісії забезпечених та іпотечних цінних паперів, облігацій фондів місцевого розвитку. Істотними факторами які можуть вплинути на діяльність АРЖК в майбутньому є світова фінансова криза, та економічна криза в Україні, пов'язані із пандемією коронавірусу Covid-19.

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

ПрАТ "АРЖК" уважно слідкує за тенденціями розвитку вітчизняного та міжнародного ринків іпотечного кредитування, а також світового ринку забезпечених, іпотечних облігацій та сек'юритизації активів. Розробка бізнес порталу для організації та супроводження випусків облігацій здійснюється власними силами емітента.

**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**

Емітент був створений у лютому 2012 року. АРЖК здійснило розміщення звичайних іпотечних облігацій серії "А" на суму 250 млн. грн. та звичайних іпотечних облігацій серії "В" на суму 122,25 млн.грн. з терміном погашення в 2015 та 2016р. відповідно. Емітентом своєчасно виконані зобов'язання перед інвесторами, визначені у проспектах емісії. За результатами 2016 р. АРЖК отримало чистий прибуток в розмірі 1706 тис. грн., за 2017 р. 58 тис. грн., за 2018 р. 373 тис. грн., за 2019 р.42 тис.грн. Важливим аспектом діяльності ПрАТ "АРЖК" є робота над популяризацією та розповсюдженням інформації стосовно звичайних іпотечних облігацій та розвитку ринку іпотечних цінних паперів (облігацій). ПрАТ "АРЖК" є дійсним членом Української національної іпотечної асоціації, членом громадської організації "Клуб Банкірів" та ГС "Українське об'єднання ринків капіталу".

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Голова Наглядової ради та 4 члена Наглядової ради. Комітети у складі Наглядової ради не утворювались.	Голова Наглядової ради: Стецевич Андрій Ігоревич; Члени Наглядової ради: Зима Олександр Володимирович; Мілютін Арсен Євгенович; Рощина Ольга Вікторівна; Кириченко Олег Вікторович.

Загальні збори акціонерів товариства	-	-
Ревізійна комісія	Голова Ревізійної комісії та 2 члена Ревізійної комісії.	Голова Ревізійної комісії: Панасюк Олег Броніславович; Члени Ревізійної комісії: Бондаренко Володимир Володимирович, Беляєв Павло Анатолійович
Правління	Голова Правління та 2 члена Правління.	Голова Правління: Волков Сергій Сергійович; Члена Правління: Беляєва Зінаїда Михалівна.

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Наглядової ради (представник акціонера)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Стецевич Андрій Ігоревич
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1977
- 5) Освіта  
повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Ощадбанк", 00032129, Начальник філії - Головного управління по м. Києву та Київській області
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
18.03.2019, обрано на строк до наступних річних зборів
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки Голови Наглядової ради визначаються статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Наглядову раду та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 річних Загальних зборів ПрАТ "АРЖК" від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради у повному складі (до складу якої був обраний Стецевич А.І. 18.03.2018р.), а також обрано Стецевича А.І. до нового складу Наглядової ради на посаду Голови Наглядової ради. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: Публічне акціонерне товариство "ВТБ Банк": директор Відділення "Івано-Франківська регіональна дирекція"; директор по регіону Відділення "Львівська регіональна дирекція"; регіональний директор Управління розвитку та контролю ефективності мережі Департаменту мережі продажів; директор Відділення "Харківська регіональна дирекція". Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України": Начальник філії - Головного управління по м. Києву та Київській області. Посадова особа Емітента обіймає посаду заступника Голови Правління АТ "Ощадбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради (представник акціонера)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зима Олександр Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1978

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Ощадбанк", 00032129, Директор департаменту правового забезпечення

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.03.2019, обрано на строк до наступних річних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Наглядову раду та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 річних Загальних зборів ПрАТ "АРЖК" від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі (до складу якої був обраний Зима О.В. 16.03.2018р.), а також обрано Зиму О.В. до нового складу Наглядової ради. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АТ "Ощадбанк": начальник управління експертизи проектів та договорів департаменту правового забезпечення; директор департаменту правового забезпечення. Посадова особа Емітента займає посаду директора юридичного департаменту АТ "Ощадбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г.

1) Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вареник Роман Вікторович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ІНСАЙТ КАПІТАЛ", 36799859, Директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.03.2019, обрано на строк до наступних річних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", положенням про Наглядову раду та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 річних Загальних зборів ПрАТ "АРЖК" від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі (до складу якої був обраний Вареник Р.В. 16.03.2018р.). Перелік попередніх посад за 5 останніх років: Директор ТОВ

"ІНСАЙТ КАПІТАЛ". Посадова особа Емітента займає посаду Директора департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу АБ "Укргазбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Єрванська 1.

1) Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мілютін Арсен Євгенович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ЄПАП Україна", 37729756, Радник

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.03.2019, обрано на строк до наступних річних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Наглядову раду та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПРАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 річних Загальних зборів ПРАТ "АРЖК" від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПРАТ "АРЖК" у повному складі (до складу якої був обраний Мілютін А.Є. 16.03.2018.), а також обрано Мілютіна А.Є. до нового складу Наглядової ради. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: ТОВ "ЄПАП Україна", радник. Посадова особа Емітента займає посаду директора департаменту реструктуризації заборгованості та стягнення АТ "Ощадбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г.

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волков Сергій Сергійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1961

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

37

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Ощадбанк", 00032129, Радник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.03.2017, обрано на 5 років

9) Опис

Повноваження Голови Правління ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі



щодо даної посадової особи протягом звітного року не відбувалися. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: з 02.03.2012р. по теперішній час- Голова правління ПрАТ "АРЖК" (з 02.03.17р. Волкова С.С. було переобрано на ту саму посаду). Посадова особа обіймає посаду Президента Асоціації юридичних осіб "Українська національна іпотечна асоціація", місцезнаходження: м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А.

1) Посада

Заступник Голови Правління (Член Правління)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Беляєва Зінаїда Михайлівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

35

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Укрпромбанк", 19357325, Заступник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.03.2017, обрано на 5 років

9) Опис

Повноваження заступника Голови Правління (члена Правління) ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК" та внутрішніми документами ПрАТ "АРЖК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи протягом звітного року не відбувалися. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: з 06.03.12р. по теперішній час - заступник Голови Правління (член Правління) ПрАТ "АРЖК" (з 06.03.17р.Беляєву З.М. було переобрано на ту саму посаду). Посадова особа не обіймає жодних посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Головний бухгалтер-начальник управління обліку, бюджетування та звітності

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Латишева Людмила Михайлівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1963

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "АФ "Інтерконсалтинг", 21547470, Директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.03.2012, обрано до припинення трудових відносин відповідно до чинного законодавства

України

9) Опис

Повноваження Головного бухгалтера-начальника управління обліку, бюджетування та звітності ПрАТ "АРЖК" визначаються внутрішніми документами ПрАТ "АРЖК". Непогашеної

судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи протягом звітного року не відбувалися. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: з 05.03.12р. по теперішній час - Головний бухгалтер-начальник управління обліку, бюджетування та звітності ПрАТ "АРЖК". Посадова особа не обіймає жодних посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) Посада  
Голова Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Панасюк Олег Броніславович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1977
- 5) Освіта  
повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
21
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", 00032112, Заступник начальника Управління внутрішнього аудиту-начальник відділу внутрішнього аудиту
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
17.06.2016, обрано на 3 роки до обрання нового складу
- 9) Опис  
Повноваження Голови Ревізійної комісії ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Ревізійну комісію та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи протягом звітного року не відбувалися. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АТ "Укресімбанк" , Заступник начальника Управління внутрішнього аудиту. Посадова особа емігента займає посаду заступника начальника Управління внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Антоновича 127.

- 1) Посада  
Член Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Бондаренко Володимир Володимирович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1970
- 5) Освіта  
повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
26
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Ощадбанк", 00032129, Начальник управління планування та аналізу роздрібного бізнесу департаменту роздрібного бізнесу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
17.06.2016, обрано на 3 роки до обрання нового складу
- 9) Опис  
Повноваження Члена Ревізійної комісії ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ

"АРЖК", Положенням про Ревізійну комісію та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи протягом звітного року не відбувалися. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АТ "Ощадбанк": Начальник управління планування, аналізу та підтримки роздрібного бізнесу департаменту роздрібного бізнесу, Начальник управління планування та аналізу роздрібного бізнесу департаменту роздрібного бізнесу. Посадова особа Емітента обіймає посаду начальника Начальник управління планування, аналізу та підтримки роздрібного бізнесу Департаменту роздрібного бізнесу АТ "Ощадбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Госпітальна 12-Г.

- 1) Посада  
Член Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Беляєв Павло Анатолійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1979
- 5) Освіта  
повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
15
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АБ "УКРГАЗБАНК", 23697280, В.о. начальника відділу управління іпотечним покриттям
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
21.06.2016, обрано на 3 роки до обрання нового складу
- 9) Опис  
Повноваження Члена Ревізійної комісії ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Ревізійну комісію та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи протягом звітного року не відбувалися. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: АБ "УКРГАЗБАНК": головний економіст відділу формування акціонерного капіталу Управління адміністрування акціонерного капіталу Департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу; головний економіст відділу управління іпотечним покриттям; заступник начальника відділу управління іпотечним покриттям, в.о. начальника відділу управління іпотечним покриттям. Посадова особа Емітента займає посаду заст.начальника відділу управління іпотечним покриттям, місцезнаходження - м. Київ, вул. Єреванська 1.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради (представник акціонера)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Рощина Ольга Вікторівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1972
- 5) Освіта  
повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
26

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", 00032112, Заступник начальника Управління цінних паперів
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
18.03.2019, обрано на строк до наступних річних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Наглядову раду та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 річних Загальних зборів ПрАТ "АРЖК" від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі (до складу якої була обрана Рощина О.В. 16.03.2018.), а також обрано Рощину О.В. до нового складу Наглядової ради. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: акціонерне товариство "Державний експортно - імпорتنний банк України" заступник начальника Управління цінних паперів. Посадова особа Емітента займає посаду виконавчого директора з питань депозитарної діяльності та звітності Управління цінних паперів акціонерного товариства "Державний експортно - імпорتنний банк України", місцезнаходження - м. Київ, вул. Антоновича, 127.

1) Посада

Член Наглядової ради (представник акціонера)

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Кириченко Олег Вікторович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1988

5) Освіта

повна вища

6) Стаж роботи (років)

11

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АБ "УКРГАЗБАНК", 19364259, начальник управління операцій на фондовому ринку департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
18.03.2019, обрано на строк до наступних річних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" визначаються Статутом ПрАТ "АРЖК", положенням про Наглядову раду та укладеним цивільно-правовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 річних Загальних зборів ПрАТ "АРЖК" від 22.03.2019) Кириченка О.В. обрано до складу Наглядової ради. Перелік попередніх посад за 5 останніх років: заступник директора-начальник управління ділінгу казначейства ПАТ КБ "Хрещатик", начальник управління операцій на фондовому ринку департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу АБ "Укргазбанк". Посадова особа Емітента займає посаду Директора департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу АБ "Укргазбанк", місцезнаходження - м. Київ, вул. Єрванська 1.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Правління	Волков Сергій Сергійович		1 925	5,5	1 925	0
Заступник Голови Правління (член Правління)	Беляєва Зінаїда Михайлівна		1 475	4,2143	1 475	0
<b>Усього</b>			3 400	9,7143	3 400	0

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Державний ощадний банк"	00032129	01001, Печерський р-н, м.Київ, вул.Госпітальна,12-Г	70,8571
Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"	00032112	03150, Голосіївський р-н, м.Київ, вул.Горького, 127	9,7143
Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"	23697280	03087, Соломенський р-н, м.Київ, вул. Єрванська,1	9,7143
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
<b>Усього</b>			<b>90,2857</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Діяльність ПрАТ "АРЖК" направлена на забезпечення системи недержавного рефінансування фінансових установ, які здійснюють іпотечне кредитування. Виключними напрямками діяльності ПрАТ "АРЖК" є придбання у фінансових установ прав вимог на іпотечні кредити та випуск звичайних іпотечних облігацій. У 2020 році АРЖК буде здійснювати заходи для залучення інвестицій в іпотечні облігації, розширити коло фінансових установ - партнерів, зацікавлених в отриманні рефінансування. Крім того, ПрАТ "АРЖК" продовжить співпрацю з державними та міжнародними організаціями, громадськими спілками, асоціаціями, зацікавленими в розвитку фінансового сектору, зокрема іпотечного кредитування, емісії забезпечених та іпотечних цінних паперів.

### 2. Інформація про розвиток емітента

ПрАТ "АРЖК" було створено державними банками з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють іпотечне кредитування, а також для одержання прибутку.

Важливі події розвитку:

-17.02.2012р. відбулась державна реєстрація ПАТ "АРЖК";

-08.05.2012 р. ПАТ "АРЖК" зареєстроване Нацкомфінпослуг, як фінансова установа та отримано відповідне свідоцтво;

-13.06.2012 р. ПАТ "АРЖК", згідно з рішенням Нацкомфінпослуг від 13.06.2012 №279 отримало Ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами;

- 09.10.2012р. НКЦПФР зареєстровано перший випуск звичайних іпотечних облігацій (Серія А), емітентом яких є ПАТ "АРЖК";
- 12.11.2012р. ПАТ "АРЖК" отримало Генеральну Ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій;
- 15.01.2013р. НКЦПФР зареєстровано другий випуск звичайних іпотечних облігацій (Серія В), емітентом яких є ПАТ "АРЖК";
- 22.07.2013р. ПАТ "АРЖК" стало дійсним членом Української національної іпотечної асоціації;
- 01.11.2013р. ПАТ "АРЖК" було присвоєно довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні "uaAA", прогноз стабільний та оновлено/підтверджено кредитний рейтинг іпотечних облігацій серії "А" та "В" на рівні "uaAA" прогноз стабільний (які в подальшому періодично підтверджувалися);
- 14.06.2015 згідно з Рішенням Нацкомфінпослуг від 11.06.2015 №1353 отримано нову ліцензію на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами серії АЕ №199981 строком на 3 роки, яка в подальшому згідно з Рішенням Нацкомфінпослуг від 30.07.2015 № 1847 була переоформлена на безстрокову. Згідно з Рішенням Нацкомфінпослуг від 26.01.17р. №163 ліцензія була переоформлена на безстрокову ліцензію "Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту";
- 21.10.15р. було здійснено повне погашення звичайних іпотечних облігацій серії "А" відповідно до терміну, встановленого проспектом емісії. Всього за іпотечними облігаціями серії "А" їх власникам було виплачений дохід на загальну суму 58 433 тис.грн.;
- 03.02.2016р. було здійснене повне погашення випуску звичайних іпотечних облігацій серії "В" відповідно до терміну, встановленого проспектом емісії. Всього за іпотечними облігаціями серії "В" їх власникам було виплачений дохід на загальну суму 27 794,6 тис.грн.;
- 05.04.2016р. ПАТ "АРЖК" стало учасником громадської спілки "Українське об'єднання ринків капіталу"(УСМА);
- 27.10.17р. позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "АРЖК" було прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну найменування на ПрАТ "АРЖК" та 17.11.17р. здійснено державну перереєстрацію.

Розвиток ринку іпотечних цінних паперів в Україні є важливим компонентом для учасників ринку іпотечного кредитування. ПрАТ "АРЖК" сприяє формуванню та розвитку даного сегмента фінансового ринку, розробляє нові технології та інструменти рефінансування на основі міжнародного досвіду. Особливо хотілось би відзначити співпрацю з профільними організаціями та державними установами, такими як: Клуб Банкірів та УКБС, НБУ, НКЦПФР, УСМА тощо. ПрАТ "АРЖК" проводить переговори із іпотечними кредиторами щодо рефінансування іпотечних кредитів для забезпечення джерел довгострокових ресурсів та управління ліквідністю, що дозволить зменшити вартість іпотечного кредитування, а також переговори з потенційними інвесторами в іпотечні облігації, які зацікавлені в довгострокових низько ризикованих інвестиціях (НПФ, страхові компанії, банки тощо).

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

-

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

-

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або**

ризик грошових потоків

-

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилання на:

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

ПрАТ "АРЖК" дотримується принципів корпоративного управління, які закріплені в Кодексі корпоративного управління ПрАТ "АРЖК". Загальними зборами акціонерів ПрАТ "АРЖК" 17.06.16р. було прийнято нову редакцію Кодексу корпоративного управління (стара редакція була прийнята 23.12.13р.). Текст Кодексу корпоративного управління ПрАТ "АРЖК" розміщено на власному веб-сайті ПрАТ "АРЖК" <http://www.re-finance.com.ua>

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

-

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

ПрАТ "АРЖК" не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління.

##### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	18.03.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Пропозиції до порядку денного Річних загальних зборів не подавались. Розглядалися та були прийняті рішення по наступних питаннях порядку денного: 1.Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК"; 2.Про розгляд звіту Правління ПрАТ "АРЖК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; 3.Про розгляд звіту Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; 4.Про затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ "АРЖК" за 2018 рік; 5.Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; 6.Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПрАТ "АРЖК", звіту Правління ПрАТ "АРЖК", звіту Ревізійної комісії ПрАТ "АРЖК"; 7.Про затвердження річного звіту ПрАТ "АРЖК" за 2018 рік; 8.Про розподіл прибутку і збитків ПрАТ "АРЖК" з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України; 9.Про затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України; 10.Про припинення	



	<p>повноважень Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" та встановлення чисельності нового складу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК"; 11.Про обрання членів Наглядової ради ПрАТ "АРЖК"; 12.Про обрання Голови Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" з числа обраних членів Наглядової ради ПрАТ "АРЖК"; 13.Про затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПрАТ "АРЖК", встановлення розміру їх винагороди, та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" 14.Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ "АРЖК" протягом одного року з дати прийняття рішення.</p> <p>За результатами розгляду не були прийняті рішення по наступних питаннях порядку денного: 15.Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів з питань забезпечення основної статутної діяльності ПрАТ "АРЖК", які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ "АРЖК" протягом одного року з дати прийняття рішення; 16.Визначення обсягу випуску іпотечних облігацій, а також обсягу придбання іпотечних активів; 17.Прийняття рішення про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій ПрАТ "АРЖК"; 18.Про визначення уповноваженого органу ПрАТ "АРЖК", якому надаються окремі повноваження для реалізації рішення Загальних зборів про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій; 19.Про визначення уповноваженої особи органу управління ПрАТ "АРЖК", якій надаються повноваження на укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій; 20.Про визначення уповноваженої особи органу управління ПрАТ "АРЖК", 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.</p>
--	---

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		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 (вказати)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Позачергові збори акціонерів у 2019 році не проводились	

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	ні	
Інше (вказати)	Позачергові збори акціонерів у 2019 році не проводились	

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів вказується причина їх не проведення: -**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення: -**

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	5
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

##### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	-	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: -

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: -

##### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Стецевич Андрій Ігоревич	Голова Наглядової ради		X
Опис:			
Зима Олександр Володимирович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Мілютін Арсен Євгенович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Кириченко Олег Вікторович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Рощина Ольга Вікторівна	Член Наглядової ради		X
Опис:			

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 (зазначити)		
Відповідно до Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення про Наглядову раду Члени Наглядової ради обираються з числа	X	

фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.		
---	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (вказати)	-	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

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

Протягом 2019 року було проведено чотири засідання Наглядової Ради ПрАТ "АРЖК"

(Протоколи НР з №1 по №4). Так, протягом 2019 року в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ "АРЖК" № 1 від "15" січня 2019 року

-Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК", з визначенням дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;

-Про визначення дат складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" та переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ "АРЖК";

-Про призначення Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК";

-Про обрання Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК";

-Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК";

-Про затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК".

-Про затвердження проекту рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК";

-Про затвердження змісту та форми Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК".

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ "АРЖК" № 2 від "01" березня 2019 року

-Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у 2018 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.

-Про погодження проекту річного фінансового звіту ПрАТ "АРЖК" за 2018 рік.

-Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів ПрАТ "АРЖК".

-Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах

акціонерів ПрАТ "АРЖК".

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ "АРЖК" № 3 від "12" квітня 2019 року

-Про затвердження Річної інформації емітента цінних паперів за 2018 рік.

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

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ "АРЖК" № 4 від "05" грудня 2019 року

-Про обрання зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ "АРЖК" для проведення аудиторської перевірки за результатами 2019 року та визначення умов договору, що

укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

-Про затвердження річного бюджету ПрАТ "АРЖК" на 2020 рік.

### Як 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)	-	

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Волков Сергій Сергійович- Голова Правління, Беляєва Зінаїда Михайлівна - Член Правління - заступник Голови Правління	Виконавчим органом ПрАТ "АРЖК" є Правління, яке очолює Голова Правління. Правління є колегіальним органом. Члени Правління обираються Наглядовою радою ПрАТ "АРЖК" та здійснюють свою діяльність відповідно до Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення про Правління. Змін в персональному складі Правління у 2019 році не відбувалось. Комітети у складі Правління не утворювались. Факти порушення виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні. Винагорода членів виконавчого органу ПрАТ "АРЖК" за 2019 рік склала 4484 тис. грн.
Опис	Засідання Правління ПрАТ "АРЖК" проводяться по мірі необхідності прийняття рішень відповідно до компетенції. Протягом 2019 року проведено 3 засідання в ході яких були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного: Протокол засідання Правління ПрАТ "АРЖК" №1 від "21" січня 2019 року -Про затвердження Звіту про виконання календарного плану роботи ПрАТ "АРЖК" в

	<p>II - му півріччі 2018 року.</p> <p>-Про затвердження календарного плану роботи ПрАТ "АРЖК" в I - му півріччі 2019 року.</p> <p>-Про затвердження графіку відпусток працівників ПрАТ "АРЖК" на 2019 рік</p> <p>Протокол засідання Правління ПрАТ "АРЖК" №2 від "25" березня 2019 року</p> <p>-Про виконання заходів по впровадженню бізнес порталу "АРЖК", передбачених Календарним планом роботи ПрАТ "АРЖК" в I - му півріччі 2019 року.</p> <p>Протокол засідання Правління ПрАТ "АРЖК" №3 від "15" липня 2019 року</p> <p>-Про затвердження Звіту про виконання календарного плану роботи ПрАТ "АРЖК" в I - му півріччі 2019 року.</p> <p>-Про затвердження календарного плану роботи ПрАТ "АРЖК" в II - му півріччі 2019 року.</p>
--	---

#### Примітки

-

#### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**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	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або	так	так	ні	ні

балансу, або бюджету				
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   Кодекс корпоративного управління		

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній	Документи надаються для ознайомлення	Копії документів надаються на	Інформація розміщується на власній

		оступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	безпосередньо в акціонерному товаристві	запит акціонера	інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками 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	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**



**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	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 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	Ревізійною комісією була здійснена перевірка за 2019 рік відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення про Ревізійну комісію (в 2019 році відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення про Ревізійну комісію Ревізійною комісією була здійснена перевірка за 2018 рік).	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

		юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	00032129	70,8571
2	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	00032112	9,7143
3	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"	23697280	9,7143
4	Волков Сергій Сергійович		5,5

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
35 000	0	-	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Посадовими особами ПрАТ "АРЖК" є Голова і члени Наглядової ради ПрАТ "АРЖК", Голова і члени Ревізійної комісії ПрАТ "АРЖК", Голова і члени Правління ПрАТ "АРЖК" та головний бухгалтер- начальник управління обліку, бюджетування та звітності.

Згідно Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення про Наглядову раду, Члени Наглядової ради у кількості 5 осіб обираються Загальними зборами акціонерів ПрАТ "АРЖК" з числа запропонованих акціонерами фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність шляхом кумулятивного голосування. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів із числа обраних членів Наглядової ради із застосуванням бюлетенів для голосування. Порядок звільнення Голови та членів Наглядової ради визначені Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Наглядову раду та Цивільно-правовими договорами, що укладаються з ними. В разі звільнення Голови та членів Наглядової ради будь-які винагороди або компенсації їм не виплачуються.

Згідно Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення Про Ревізійну комісію Голова і члени Ревізійної комісії у кількості 3 осіб обираються Загальними зборами акціонерів ПрАТ "АРЖК" з числа запропонованих акціонерами фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність шляхом кумулятивного голосування. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів із числа обраних членів із застосуванням бюлетенів для голосування. Порядок звільнення Голови та членів Ревізійної комісії визначені Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Ревізійну комісію та Цивільно-правовими договорами, що укладаються з ними. В разі звільнення Голови та членів Ревізійної комісії будь-які винагороди або компенсації їм не виплачуються.

Голова і члени Правління ПрАТ "АРЖК" обираються на посади Наглядовою радою ПрАТ "АРЖК" в порядку передбаченому Статутом ПрАТ "АРЖК" та Положенням про Правління. Порядок звільнення та розмір винагороди, що виплачується Голові та членам Правління визначені Кодексом законів про працю України, Статутом ПрАТ "АРЖК", Положенням про Правління та Трудовими контрактами, що укладаються з ними.

Головний бухгалтер - начальник управління обліку, бюджетування та звітності призначається на посаду та звільняється з посади Головою Правління відповідно до чинного трудового законодавства України. Розмір виплат у разі звільнення визначається відповідно до чинного

трудового законодавства України.

#### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб ПрАТ "АРЖК" визначені Статутом ПрАТ "АРЖК", Положеннями Про Наглядову раду, Про Ревізійну комісію, Про Правління, та Про управління обліку, бюджетування та звітності та чинним законодавством України.

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, зазначеної відповідно до вимог пунктів 5) - 9) частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" в Звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" за 2019 рік

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" у відповідності до Закону України ""Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 31.12.2017 року № 2258-VIII, Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" (надалі - МСЗНВ 3000).

Ми провели перевірку інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, який є частиною Звіту керівництва (звіту про управління) Приватного акціонерного товариства "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" (код ЄДРПОУ 38040228, місцезнаходження: 01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, 77).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5 - 9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління, який є частиною Звіту керівництва Приватного акціонерного товариства "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" за 2019 рік (надалі - ПрАТ "АРЖК" або Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Дана інформація включає:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства
- порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства
- повноваження посадових осіб Товариства.

Відповідальність Товариства

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання інформації у Звіті про корпоративне управління Товариства, який підготовлений відповідно до вимог статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. № 3480-IV, статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001 р. № 2664-III та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями), а саме пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо розкриття інформації про корпоративне управління Товариства в Звіті про корпоративне управління на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління Товариства, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності викладеної Товариством інформації в Звіті про корпоративне управління, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. № 3480-IV та Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955 щодо висвітлення інформації в звіті про корпоративне управління, та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Застосування вимог МСКЯ 1

Перевірка інформації, вказаної у Звіті про корпоративне управління Товариства, проводилась з урахуванням політики та процедур системи контролю якості, які розроблені ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Обсяг виконаної роботи, яка стала основою для висновку аудитора

Протягом перевірки інформації, вказаної у Звіті про корпоративне управління Товариства, аудитором були проведені наступні процедури:

- отримання розуміння Товариства як середовища функціонування системи корпоративного управління;
- дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;
- дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради;
- дослідження змісту функцій та повноважень загальних зборів Товариства;
- дослідження форми функціонування органу перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;
- дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Товариства.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження, зокрема, але не виключно, таких джерел як: Статуту, Кодексу корпоративного управління, протоколів засідання наглядової ради, протоколів засідання виконавчого органу, протоколів зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудових угод (контрактів) з посадовими особами Товариства, даних депозитарію про склад акціонерів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики

відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану корпоративного управління та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління Товариства, що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за 2019 рік.

Виконані процедури щодо перевірки стану корпоративного управління та отримані докази дозволяють аудитору сформулювати судження щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління:

1. Висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5) - 9) Звіту про корпоративне управління ПрАТ "АРЖК".

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства. В Товаристві створено Ревізійну комісію, яка здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства у відповідності до вимог статей 73-74 розділу XIV Закону України "Про акціонерні товариства" та діючого Статуту Товариства.

Система внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства включає в себе розмежування повноважень Загальних зборів та Наглядової ради.

Статут Товариства містить положення, яке обмежує повноваження голови правління щодо укладення договорів особисто або на підставі виданої ним довіреності без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ "АРЖК".

Статут та внутрішні документи товариства містять 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.

У Товариством затверджені внутрішні положення, що регламентують всі суттєві аспекти функціонування органів управління та контролю: загальних зборів акціонерів, наглядової ради, виконавчого органу, ревізійної комісії.

Акціонери Товариства можуть отримати інформацію про діяльність Товариства (в залежності від виду інформації) на загальних зборах, в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на власному веб-сайті Товариства <http://www.re-finance.com.ua>, також інформація або копії документів можуть надаватись за запитом акціонера або безпосередньо в Товаристві згідно Статуту та чинного законодавства України.

Товариство готує фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторські перевірки незалежним аудитором проводяться у Товаристві не менше одного разу на рік, рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми) приймає Наглядова рада Товариства.

Також Ревізійною комісією була проведена перевірка за 2019 рік відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту ПрАТ "АРЖК" та Положення про Ревізійну комісію.

На нашу думку, описана система внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства відповідає дійсності та функціонує у Товаристві.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства.

Ми перевірили інформацію щодо переліку осіб, яким належить 5 і більше відсотків голосуючих акцій, та зазначаємо, що така інформація є достовірною та відповідає даним, що містяться в Переліку акціонерів, яким надсилатиметься письмове повідомлення про проведення загальних зборів акціонерного товариства станом на 16.01.2020 р., наданим ПАТ "Національний депозитарій України".

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства.

Ми не отримували будь-якої інформації щодо обмеження прав участі та голосування акціонерів чи їх представників на загальних зборах Товариства.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Посадовими особами Товариства є голова та члени Наглядової ради, голова і члени Ревізійної комісії, голова і члени Правління та головний бухгалтер-начальник управління обліку, бюджетування та звітності.

У Товаристві діють положення про Наглядову раду, яке затверджене протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 2 від 17.06.2016 р., положення про Ревізійну комісію, яке затверджене протоколом річних Загальних зборів акціонерів № 2 від 02.04.2013 р. та положення про Правління, яке затверджене протоколом річних Загальних зборів акціонерів № 2 від 02.04.2013 р. У зазначених положеннях визначено порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства у відповідності із Статутом та чинним законодавством України. Голова та члени наглядової ради та ревізійної комісії обираються Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом кумулятивного голосування. Обрання та звільнення голови та членів правління віднесені до компетенції Наглядової ради Товариства. Головний бухгалтер - начальник управління обліку, бюджетування та звітності призначається на посаду та звільняється з посади головою Правління відповідно до чинного трудового законодавства України.

На нашу думку, інформація про порядок призначення та звільнення посадових осіб є достовірною та розкрита Товариством у повному обсязі.

Повноваження посадових осіб Товариства.

Повноваження посадових осіб Товариства визначені Статутом, затвердженим протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства № 2 від 03.11.2017 р., положенням про Наглядову раду, затвердженим протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 2 від 17.06.2016 р., Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим протоколом річних Загальних зборів акціонерів № 2 від 02.04.2013 р. та Положенням про Правління, затвердженим протоколом річних Загальних зборів акціонерів № 2 від 02.04.2013 р., Положенням про управління обліку, бюджетування та звітності та чинним законодавством України.

Ми вважаємо, що інформація щодо повноважень посадових осіб Товариства, наведена в Звіті про корпоративне управління, є достовірною та розкрита Товариством у повному обсязі.

2. Перевірка інформації, зазначеної в пунктах 1) - 4) Звіту про корпоративне управління ПрАТ "АРЖК".

Наша думка щодо інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління, не поширюється на іншу інформацію, яка наведена в Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 1 - 4 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконання завдання з надання впевненості, нашою відповідальністю є перевірка іншої інформації, наведеної у пунктах 1) - 4) Звіту про корпоративне управління Товариства, та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між отриманою інформацією та інформацією, наведеною у Звіті про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми наводимо результати перевірки іншої інформації, зазначеної в Звіті про корпоративне управління Товариства, а саме:

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується емітент.

Ми ознайомились із власним кодексом корпоративного управління Товариства, який прийнятий Загальними зборами акціонерів 17.06.2016 р. (нова редакція, стара редакція була прийнята 23.12.2013 р.). Текст кодексу корпоративного управління ПрАТ "АРЖК" розміщено на власному веб-сайті Товариства в мережі Інтернет <http://www.re-finance.com.ua>, а також в електронній базі внутрішніх нормативних документів. Товариство не застосовує інші кодекси корпоративного

управління та практики корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги. Дана інформація розкрита Товариством у звіті про корпоративне управління.

Інформація про відхилення від положень кодексу корпоративного управління.

Ми не отримали будь-якої інформації про факти відхилень від положень кодексу корпоративного управління Товариства у 2019 році. Також Товариство не приймало рішення не застосовувати деякі положення власного кодексу корпоративного управління.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

У 2019 році були проведені загальні збори акціонерів Товариства, а саме річні загальні збори 18 березня 2019 року. Рішення, які прийняті на загальних зборах, зафіксовані в Протоколі річних загальних зборів № 1 від 22.03.2019 р., який був наданий нам для перевірки.

Інформація про проведені загальні збори відповідає інформації, що міститься в повідомленні про проведення загальних зборів та особливій інформації, які оприлюднені в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Опис прийнятих на зборах рішень, зазначений у Звіті про корпоративне управління, відповідає даним вищевказаного протоколу.

Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Рішення про призначення та звільнення голови та членів Наглядової ради Товариства зафіксовані в протоколах Загальних зборів акціонерів Товариства, які були надані нам для перевірки. Також ми перевірили протоколи засідань Наглядової ради Товариства, в яких міститься рішення про призначення голови та члена Правління Товариства. Інформація, що міститься в вищевказаних протоколах відповідає даним щодо персонального складу Наглядової ради та Правління, наведеним у Звіті про корпоративне управління Товариства. Дані про зміну складу Наглядової ради були оприлюднені Товариством в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Засідання Наглядової ради та Правління Товариства проводились по мірі необхідності. Протягом 2019 року було проведено чотири засідання Наглядової ради Товариства (Протоколи з №1 по №4) та 3 засідання Правління (Протоколи з №1 по №3). Загальний опис прийнятих на них рішень відповідає даним, зазначеним у Звіті про корпоративне управління.

Під час перевірки іншої інформації, зазначеної в пунктах 1) - 4) Звіту про корпоративне управління ПрАТ "АРЖК", ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було б включити до нашого звіту.

Директор

ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Сертифікат аудитора серії А № 006083,

виданий Аудиторською палатою України 13.04.2006 р.,

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100406.

Титаренко В.М.

Дата видачі аудиторського звіту: 3 березня 2020 року

Місце видачі: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Адреса: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. "А", тел. +38(044)233-41-18

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32852960

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3345 від 26.02.2004 року.

Аудиторська фірма включена до розділу реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності", до розділу реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

- "Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік."

Станом на кінець звітного року власником істотної участі є Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" (ЄДРПОУ 00032129), місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г, володіє 70.8571% акцій.

Змін щодо переліку власників істотної участі в 2019 році не відбувалось.

- "Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети."

Склад Наглядової ради ПрАТ "АРЖК":

1) Голова Наглядової ради Стецевич Андрій Ігоревич. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі у зв'язку із закінченням строку повноважень та обранням нового складу Наглядової ради. Рішенням річних Загальних зборів Стецевича Андрія Ігоревича обрано до нового складу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" на посаду Голови Наглядової ради.

2) Член Наглядової ради Зима Олександр Володимирович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі у зв'язку із закінченням строку повноважень та обранням нового складу Наглядової ради. Рішенням річних Загальних зборів Зиму Олександра Володимировича обрано до нового складу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК".

3) Член Наглядової ради Мілютін Арсен Євгенович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі у зв'язку із закінченням строку повноважень та обранням нового складу Наглядової ради. Рішенням річних Загальних зборів Мілютіна Арсена Євгеновича обрано до нового складу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК".

4) Член Наглядової ради Рощина Ольга Вікторівна. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі у зв'язку із закінченням строку, на який обиралась Наглядова рада, та обранням нового складу наглядової ради. Рішенням річних Загальних зборів Рощину Ольгу Вікторівну обрано до нового складу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК".

5) Член Наглядової ради Вареник Роман Вікторович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 від 22.03.2019) припинено повноваження Наглядової ради ПрАТ "АРЖК" у повному складі у зв'язку із закінченням строку повноважень та обранням нового складу Наглядової ради.

6) Член Наглядової ради Кириченко Олег Вікторович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 (протокол №1 від 22.03.2019) Кириченка Олега Вікторовича обрано до нового складу Наглядової ради ПрАТ "АРЖК".

Комітети у складі Наглядової ради не утворювались

- "Факти порушення 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, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу." - Заходи впливу до фінансової



установи не застосовувались.

- "Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року." - Основними факторами ризику, що суттєво впливають на діяльність товариства є нестабільність економічної ситуації в державі, наявність значних обсягів проблемних кредитів в банківській системі, недостатній розвиток іпотечного кредитування, високі відсоткові ставки за іпотечними кредитами, відсутність збалансованого фондового ринку, невпровадження другого накопичувального рівня пенсійної системи.

- "Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку." - Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. 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." - Факти відсутні.

- "Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір." - ПрАТ "АРЖК" протягом року не здійснювало купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

- "Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею." - В АТ "Ощадбанк", який є пов'язаною особою, відкрито поточний рахунок по якому здійснювалося зарахування та списання коштів. Операції та залишки за розрахунками з АТ "Ощадбанк", представлені таким чином (в тис. грн.):

2019 р.

Активи:

Залишки на поточних рахунках в банку на 31.12.2019 р. 106

Доходи:

Доходи у вигляді відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках у банку 3

Витрати:

Витрати на розрахунково-касове обслуговування 18

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті (в тис. грн.):

2019 р.

Заробітна плата 4484

Нарахування на фонд заробітної плати 2330

- "Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку." - Рекомендації відсутні.

- "Зовнішній аудитор фінансової установи, призначений протягом року." - Зовнішнім аудитором ПрАТ "АРЖК" є Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32852960; 04080 Україна м. Київ, Подільський район, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, Літ. "А".Рішення про затвердження зовнішнього аудитора прийняте Наглядовою радою.

- "Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності" -16 років; "кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі" - 4 роки; "перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року" - інші аудиторські послуги не надавалися; "випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора" - Випадки відсутні; "ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років" - 2012-2016р. - ТОВ "БДО", 2016-2020 р.- ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"; "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" - Факти відсутні.

- "Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг" - ПрАТ "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 договорів, що уклалися із АТ "Ощадбанк" та виданих відповідних довіреностей, обслуговуюча установа АТ "Ощадбанк" уповноважена надавати відповіді на звернення позичальників; "прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги" - Смолянінов Ілля Володимирович; "стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)" - Протягом звітнього періоду скарги не надходили; "наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду" - Протягом звітнього періоду позови до суду відсутні.

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	00032129	01001, Україна, Печерський р-н, м.Київ, вул. Госпітальна, 12-Г	24 800	70,8571	24 800	0
Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"	00032112	03150, Україна, Голосіївський р-н, м.Київ, вул.Горького, 127	3 400	9,7143	3 400	0
Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"	23697280	03087, Україна, Соломенський р-н, м.Київ, вул. Єрванська,1	3 400	9,7143	3 400	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Волков Сергій Сергійович			1 925	5,5	1 925	0
<b>Усього</b>			<b>33 525</b>	<b>95,7857</b>	<b>33 525</b>	<b>0</b>

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	35 000	1 000,00	Акціонери мають право пріоритетного викупу акцій	ні
<b>Примітки:</b>				

## I. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	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	НКЦПФР	UA4000133284	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	35 000	35 000 000	100
Опис	Акції емітента не включені до біржових списків, реєстрів. В звітному періоді торгівля акціями емітента не здійснювалася.								

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Волков Сергій Сергійович	1 925	5,5	1 925	0
Беляєва Зінаїда Михайлівна	1 475	4,2143	1 475	0
Усього	3 400	9,7143	3 400	0

## 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.12.2011	551/1/1	UA4000133284	3 500	35 000 000	3 500	0	0
<b>Опис:</b>							

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітнього періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	186 464,75	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	5,327564	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	186 464,75	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			12.04.2019	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			01.05.2019	
Спосіб виплати дивідендів			Безготівковий. Виплата дивідендів була здійснена шляхом перерахування коштів на банківські рахунки акціонерів.	-
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату			19.06.2019, 186 464,75	
<b>Опис</b>	Рішення про виплату дивідендів у звітному періоді прийнято Річними Загальними зборами ПрАТ "АРЖК" від 18.03.2019 року (протокол № 1 від 22.03.2019). Наглядовою радою ПрАТ "АРЖК" 12.04.2019 року (Протокол №3 від 12.04.2019) прийняті рішення: визначити датою складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів 01.05.2019 року, здійснити виплату всієї суми дивідендів у строк до 28.06.2019 року, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій, шляхом переказу цих коштів на банківські рахунки акціонерів ПрАТ "АРЖК". У 2019 році дивіденди виплачувались за результатами 2018 року. Виплата дивідендів була здійснена у повному обсязі безпосередньо акціонерам.			

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	58	58	0	0	58	58
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	20	35	0	0	20	35
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	38	23	0	0	38	23
2. Невиробничого призначення:	3	1	0	0	3	1
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
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	3	1	0	0	3	1
Усього	61	59	0	0	61	59
Опис	Термін користування орендованими основними засобами (приміщення офісу) згідно договору оренди 1 рік - до 28.12.2019 р. з правом продовження (договір оренди продовжено на 1 рік). При укладенні договору оренди офісу з 29.12.2015 р. вартість орендованого приміщення не визначалась. 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 672 тис. грн., нарахований знос 613 тис. грн. Придбані основні засоби використовуються підприємством, ступінь зносу значний, основні засоби в переважній кількості були придбані у 2012 та у 2013 роках. Обмеження на використання майна у підприємства відсутні.					

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	40 480	40 625
Статутний капітал (тис.грн)	35 000	35 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	35 000	35 000
Опис	Розрахунок чистих активів за звітний період здійснено згідно з Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерного товариства, схвалених рішенням ДКЦПФР від 17.11.2004 р. № 485. Розрахунок проведено за даними Балансу: розрахункова вартість чистих активів - різниця рядків 1300 та 1595, 1695, 1700; статутний капітал - рядок 1400; скоригований статутний капітал - різниця рядків 1400 та 1425, 1430.	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів більша Статутного капіталу на 5480 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів більша скоригованого статутного капіталу також на 5480 тис. грн. Вимоги частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України дотримуються.	

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення 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 власним 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 вексями (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	38	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	601	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	639	X	X
Опис	-			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32852960
Місцезнаходження	04080, Подільський р-н, м.Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ. "А"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3345
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.02.2004
Міжміський код та телефон	(044) 233-41-18
Факс	(044) 233-41-18
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту
Опис	Аудитор (аудиторська фірма) надає аудиторські послуги емітенту.

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



<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Шевченківський р-н, м.Київ, вул. Тропініна 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)363-04-03
<b>Факс</b>	(044) 363-04-03
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<b>Опис</b>	Центральний депозитарій веде депозитарний облік усіх емісійних цінних паперів.

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів"	за ЄДРПОУ	38040228
Територія	м.Київ, Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників: 12

Адреса, телефон: 01033 м.Київ, Саксаганського 77, (044)281-23-36

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2019 р.  
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	81	65	
первісна вартість	1001	182	183	
накопичена амортизація	1002	( 101 )	( 118 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	61	59	
первісна вартість	1011	647	672	
знос	1012	( 586 )	( 613 )	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	( 0 )	( 0 )	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	1	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	

Усього за розділом I	1095	143	124
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
Виробничі запаси	1101	2	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	18	20
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	599	536
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4	8
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	40 288	40 409
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	40 288	40 409
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	17	20
Усього за розділом II	1195	40 928	40 995
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	41 071	41 119

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 000	35 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	5 582	5 768
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	43	-288
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	40 625	40 480
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	14	1
розрахунками з бюджетом	1620	82	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	82	9
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	120
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	350	480
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	446	639
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	41 071	41 119

Примітки: -

Керівник Волков С.С.

Головний бухгалтер Латишева Л.М.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Агентство  
по рефінансуванню житлових кредитів"Дата  
за ЄДРПОУКОДИ  
01.01.2020  
38040228**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)**за 2019 рік  
Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	( 0 )	( 0 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 0 )	( 0 )
<b>Валовий:</b>	2090	0	0
прибуток			
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 295	6
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 7 007 )	( 5 816 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 10 )	( 16 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>	2190	0	0
прибуток			
збиток	2195	( 5 722 )	( 5 826 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	5 774	6 281

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	52	455
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-10	-82
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	42	373
збиток	2355	(0)	(0)

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	42	373

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	22
Витрати на оплату праці	2505	5 809	4 694
Відрахування на соціальні заходи	2510	607	552
Амортизація	2515	46	46
Інші операційні витрати	2520	534	518
Разом	2550	7 017	5 832

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	35 000	35 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	35 000	35 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1,20043	10,65714

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1,20043	10,65714
Дивіденди на одну просту акцію	2650	5,32756	1,23859

Примітки: Грошові показники звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) наведені в тис. грн. без десяткового знака, крім розділу IV (чистий прибуток (збиток) та скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, дивіденди на одну просту акцію), грошові показники якого наведені в гривнях з п'ятьма знаками після коми.

Керівник

Волков С.С.

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Агентство  
по рефінансуванню житлових кредитів"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

38040228

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	12	4
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2	2
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 147 )	( 83 )
Праці	3105	( 4 475 )	( 3 790 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 603 )	( 538 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 168 )	( 932 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 82 )	( 13 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 086 )	( 919 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 393 )	( 417 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 26 )	( 38 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-6 795	-5 790
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0



необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7 129	6 176
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 0 )
необоротних активів	3260	( 28 )	( 11 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	7 101	6 165
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 185 )	( 43 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-185	-43
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	121	332
Залишок коштів на початок року	3405	40 288	39 956
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	40 409	40 288

Примітки: -

Керівник

Волков С.С.

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.



зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	186	-187	0	0	-1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	186	-331	0	0	-145
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	35 000	0	0	5 768	-288	0	0	40 480

Примітки: -

Керівник

Волков С.С.

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.

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

Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, який закінчився 31 грудня 2019 року (в тисячах українських гривень)

### **ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2019 рік**

#### **1. Загальна інформація про підприємство**

Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" (далі - АРЖК) було створене 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.

Повна назва: Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів";

Скорочена назва: ПрАТ "АРЖК"

Дата державної реєстрації: 17.02.2012 р.

17.11.2017 р. в АРЖК відбулась державна реєстрація зміни типу та назви акціонерного товариства: публічне акціонерне товариство стало приватним акціонерним товариством, відповідно була змінена повне та скорочене найменування.

Юридична та фактична адреса: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://www.re-finance.com.ua/>

Адреса електронної пошти: [office@re-finance.com.ua](mailto:office@re-finance.com.ua)

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., серії АЕ № 199981 від 14.06.2015 р. та безстрокової ліцензії б/н від 06.08.2015 р., виданої згідно з розпорядженням № 1847 від 30.07.2015 р.;
- Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 95 від 12.11.2012 р.

АРЖК як фінансова компанія має право здійснювати операції з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Станом на 31 грудня 2019 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 5 від 23.11.2017 р.

Органами управління АРЖК є:

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

Станом на 31 грудня 2019 р. акціонерами АРЖК є 3 (три) державні банки та 2 (дві) фізичні особи: Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" (належить 24 800 акцій, 70,857%), Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України" (належить 3 400 акцій, 9,714%), Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк" (належить 3 400 акцій, 9,714%), фізичні особи (належить 1925 акцій, 5,5% та 1475

акцій, 4,214%).

Визначальний вплив на господарську діяльність АРЖК має акціонер Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України", оскільки володіє 70,857% акцій АРЖК.

Зареєстрований статутний капітал АРЖК складає 35 000 000,00 грн

АРЖК здійснює свою діяльність згідно річного бюджету, що затверджується Наглядовою радою.

Середня кількість штатних працівників в 2019 році становила 10 осіб, в 2018 році також 10 осіб.

Економічне середовища, в умовах якого АРЖК здійснює діяльність

У 2019 році споживча інфляція в Україні сповільнилася до 4,1% - найнижчого рівня за останні шість років. Вирішальний вплив на стрімке сповільнення інфляції мало зміцнення курсу гривні завдяки профіциту іноземної валюти на ринку, який утримувався впродовж переважної частини минулого року. На тлі тривалого збереження макроекономічної стабільності за привабливої дохідності портфель облігацій внутрішньої державної позики в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4,3 млрд дол. протягом 2019 року.

З огляду на істотне зниження інфляційного тиску Національний банк України пришвидшив темпи зниження облікової ставки, знизивши її у IV кварталі 2019 року на 2,5 в. п. до 13,5% (за рік зниження становило 4,5 в. п.). Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зменшення сприяли зниженню в кінці року дохідності облігацій внутрішньої державної позики та ставок за депозитами.

Обсяги іпотечного кредитування у 2019 році були незначними. Іпотечне кредитування є потужним та ледве не єдиним джерелом фінансування угод на ринку житла. В Україні обсяги іпотеки є низькими: співвідношення іпотечного портфелю в гривні до ВВП становить менше 1%. На кінець року іпотечні кредити домогосподарствам склали лише 26,6 млрд. грн., з них в національній валюті - 10,6 млрд. грн., що на 1,1 млрд. грн. менше, ніж на кінець 2018 року. Серед основних перешкод розвитку іпотеки - висока вартість кредитів, недостатність інструментів для довгострокового залучення коштів та юридичні ризики. Зняття мораторію на стягнення застави очікується тільки наприкінці 2020 року. Залишається низка не вирішених проблем на первинному ринку нерухомості, що створюють ризики для інвестора і для потенційного кредитора: непрозорість ринку, відсутність інформації про кінцевих бенефіціарів забудовників та схеми їх фінансування; низький рівень захисту прав інвесторів та непрозорість схем інвестування; відсутня фінансова відповідальність забудовника за порушення умов угоди; несвоєчасність введення житла в експлуатацію.

Частка непрацюючих кредитів поступово знижується, але залишається на високому рівні - станом на 31.12.2019 р. вона становить 48,4% в загальному обсязі кредитів (за 2019 відбулось скорочення на 4,5 в. п.). Незначне скорочення визначалося укріпленням гривні з відповідним зменшенням NPLs в іноземній валюті, високими темпами споживчого кредитування, що "розмивало" портфель непрацюючих кредитів, фінансовою реструктуризацією корпоративних кредитів.

В 2019 році на фондовому ринку переважали операції із державними цінними паперами, найбільший обсяг торгів зафіксовано з державними облігаціями України - 295 млрд. грн. (96,81% від загального обсягу біржових контрактів). Комісією з цінних паперів та фондового ринку протягом 2019 року зареєстровано 88 випусків облігацій підприємств на суму 11,2 млрд. грн. Порівняно з 2018 року обсяг зареєстрованих випусків облігацій підприємств зменшився на 4,2 млрд. грн.

Недостатній розвиток іпотечного кредитування, високі відсоткові ставки за іпотечними кредитами, відсутність збалансованого фондового ринку, невпровадження другого накопичувального рівня пенсійної системи чинить негативний вплив на операційну діяльність АРЖК.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан АРЖК. Майбутні умови можуть відрізнитися 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.

## 2. Облікова політика

### 2.1. Загальна основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

#### Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"). АРЖК складає фінансову звітність з початку своєї діяльності відповідно до МСФЗ у редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

#### Методи подання інформації у фінансових звітах

АРЖК подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій. Представлення грошових потоків у звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

#### Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

#### 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.), округлених до цілих тисяч, якщо не вказано інше.

#### Ідентифікація фінансової звітності

Дана фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення.

#### Рішення про затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність від імені керівництва затверджена до випуску і підписана 21 лютого 2020 року. Зміни до фінансової звітності після її затвердження не вносяться.

#### Звітний період

Звітним періодом для АРЖК є календарний рік. Дана фінансова звітність складена за 2019 рік.

Порівняльні дані наведені за 2018 рік.

#### Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність АРЖК підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби АРЖК не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### 2.2. Основні положення облікової політики

Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у фінансовій звітності за 2019 рік та 2018 рік.

#### 2.2.1. Фінансові активи

АРЖК здійснює класифікацію фінансових активів у момент їх первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежать від мети, з якою були придбані ці фінансові активи, моделі бізнесу для управління фінансовими активами та від характеристик контрактних грошових потоків від фінансового активу.

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Протягом 2019 року та 2018 року фінансові активи АРЖК були представлені виключно грошовими коштами та дебіторською заборгованістю.

Первісне визнання фінансових активів

Фінансові активи відображаються у звіті про фінансовий стан, коли АРЖК стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. АРЖК відображає придбання й реалізацію фінансових активів на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи оцінюються спочатку за вартістю, що представляє собою справедливу вартість витрачених (вкладених) коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

**Припинення визнання фінансових активів**

АРЖК припиняє визнання фінансового активу у разі якщо (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) АРЖК передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому (і) також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) АРЖК не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

**Кредити клієнтам та дебіторська заборгованість**

Кредити клієнтам та дебіторська заборгованість включають непохідні фінансові активи із фіксованими або договірними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість базується на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам. Зменшення корисності фінансових активів

АРЖК визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник (група) позичальників або інших дебіторів, зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

#### 2.2.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання можуть бути класифіковані за наступними категоріями:

- фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання АРЖК зобов'язане оцінити його по

справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

Протягом 2019 року та 2018 року АРЖК не мало фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають випущені боргові цінні папери та кредиторську заборгованість.

Випущені боргові цінні папери.

Боргові цінні папери включають звичайні іпотечні облігації, випущені АРЖК. У 2019 році та 2018 році боргові цінні папери відсутні.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо АРЖК має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### 2.2.3. Операції рефінансування

Операції рефінансування здійснювались 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 у відповідності з вимогами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не визнає в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності такі іпотечні кредити. Дані активи обліковуються АРЖК на позабалансових рахунках. При здійсненні оплати за відступлені права вимоги на іпотечні кредити АРЖК визнає фінансовий актив та відображає оплату як надання кредиту банку. Кошти, що були передані в оплату за іпотечні кредити, обліковувались як фінансовий кредит.

### 2.2.4. 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.

Доходи та витрати за активами та зобов'язаннями, що відображаються за амортизованою собівартістю, розраховуються з застосуванням ефективної ставки відсотка.

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.





бути відображена як додатковий сплачений капітал.

#### 2.2.9. Оренда

У звітному періоді 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. Враховуючи, що договір оренди укладений на строк не більше 12 місяців з дати балансу, АРЖК не визнавало в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків і одночасно відповідний новий актив.

#### 2.2.10. Оподаткування

Розрахунок поточних податкових доходів та витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Основними чинниками, що викликають відмінність між даними фінансової та податкової звітності є різниці, на які коригується фінансовий результат з метою визначення прибутку для цілей оподаткування, та база оцінок активів та зобов'язань.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню у наступних податкових періодах, складаються з різниць між балансовою вартістю та податковою базою основних засобів, нематеріальних активів та забезпечень майбутніх витрат на внесення змін до реєстру речових прав тощо.

#### 2.2.11. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань не надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є ймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

#### 2.2.12. 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.

#### 2.2.13. Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

### 2.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Застосування нових стандартів та поправок до чинних стандартів

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих МСФЗ та інтерпретацій, які стали

обов'язковими для застосування з 1 січня 2019 року, але не мали істотного впливу на фінансову звітність АРЖК:

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" (допускається його дострокове застосування). МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. Даний стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. АРЖК є орендарем офісного приміщення згідно договору, який укладений на строк менше 12 місяців з дати балансу, тому розрахунок очікуваного розміру активу на право використання орендованого приміщення та зобов'язання щодо оренди не здійснюється. Також з 1 січня 2019 року набувають чинності поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 "Оренда" (МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО 16 "Основні засоби", МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", МСФЗ 15 "Виручка по контрактах з клієнтами", МСБО 2 "Запаси", МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів", МСБО 23 "Витрати на позики", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 38 "Нематеріальні активи", МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", МСБО 41 "Сільське господарство").

З 1 січня 2019 року набувають чинності:

- Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток". Дане роз'яснення передбачає, що компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися згідно таких оцінок податкових органів. Роз'яснення вимагає від компанії здійснювати переоцінку (зміну) суджень або оцінок, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки". У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 "Події після звітного періоду", щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючою або нерегульованою подією.

- Поправка до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства", згідно із якою організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.

- Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", яка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна).

- Поправка до МСБО 19 "Виплати працівникам", яка стосується порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

- Поправка до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", якою передбачено, якщо сторона угоди про спільне підприємство отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

- Поправка до МСФЗ 11 "Спільна діяльність", згідно із якою сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як це визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в такій спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.

- Поправка до МСБО 12 "Податки на прибуток". Організація повинна визнавати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами (як вони визначені в МСФЗ 9), якщо вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів більш пов'язані безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

- Поправка до МСБО 23 "Витрати на позики". Якщо організація здійснює запозичення коштів на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.

2.4. 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:

З 1 січня 2020 року набувають чинності Концептуальні основи фінансової звітності, якими введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, яка виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності. Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

З 1 січня 2021 року набирає чинності МСФЗ 17 "Страхові контракти", новий всеохоплюючий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 набере чинності, він замінить собою МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений у 2005 році. Даний стандарт не матиме впливу на діяльність АРЖК.

АРЖК на даний час оцінює вплив МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які ще не набрали чинності, на свою діяльність. Очікується, що норми вищевказаних стандартів та інтерпретацій не матимуть впливу на фінансову звітність АРЖК або їх вплив буде несуттєвим. АРЖК на дату затвердження даної фінансової звітності не застосовувало достроково стандарти, тлумачення та зміни до стандартів, які були випущені, але не набрали чинності.

3. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

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.

Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво АРЖК застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки АРЖК;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Приймаючи судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Приймаючи судження керівництво АРЖК враховує найостанніші рекомендації інших органів, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, що відображені у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі, згідно з МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережень ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосувати судження. Судження застосовуються з урахуванням ліквідності та даних, використовуваних для моделі, таких як кореляція й волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату АРЖК проводить аналіз фінансових активів стосовно наявності ознак їх знецінення у відповідності з вимогами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Збиток від знецінення визнається виходячи з професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Професійне судження базується на результатах фундаментального та коефіцієнтного аналізу для оцінки фінансового стану, класу та категорії ризику банку-контрагента для визначення розміру резерву під знецінення активів згідно Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними та іншими активними операціями ПрАТ "АРЖК".

Фактори, які беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника (дебітора), своєчасність погашення та заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкового ефективного відсотка по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати

грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Судження щодо відстрочених податкових активів

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах згідно МСБО 12 "Податки на прибуток".

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

АРЖК здійснює оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань з використанням методів оцінки фінансових інструментів, передбачених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення АРЖК щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю. Заразом, за інших незмінних умов, АРЖК використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Справедлива вартість визначається за результатами застосування методу оцінювання, в якому максимально враховуються ринкові показники та якомога менше беруться до уваги дані, специфічні для суб'єкта господарювання, тобто справедлива вартість, для розрахунку якої максимально використано відповідні відкриті вхідні дані та мінімізовано використання закритих вхідних даних.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю      Методики оцінювання      Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)      Вихідні дані

Грошові кошти      Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості      Ринковий      Офіційні курси НБУ

Дебіторська заборгованість      Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки      Ринковий, Дохідний      Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання      Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення

Ринковий, Витратний      Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Справедлива вартість активів і зобов'язань АРЖК за 2019 рік та за 2018 рік дорівнювала їх балансовій вартості.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

5.1. Доходи

В звітному періоді АРЖК отримувало доходи від наступних операцій :

2019 рік

Процентні доходи

Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, умови розміщення яких не передбачають дострокового повернення 5774

Разом процентні доходи 5774

Інші операційні доходи

Нараховані відсотки на залишок коштів на поточних рахунках у банку 3

Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, з правом дострокового повернення 1292

Інші операційні доходи -

Разом інші операційні доходи 1295

Разом доходи: 7069

2018 рік

Процентні доходи

Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, умови розміщення яких не передбачають дострокового повернення 6281

Разом процентні доходи 6281

Інші операційні доходи

Нараховані відсотки на залишок коштів на поточних рахунках у банку 2

Нараховані відсотки по депозитам, розміщеним у банках на строк до 12 місяців, з правом дострокового повернення -

Інші операційні доходи 4

Разом інші операційні доходи 6

Разом доходи: 6287

5.2. Витрати

Адміністративні витрати включають

2019 рік

Заробітна плата 5809

Нарахування на фонд заробітної плати 607

Разом витрати на персонал: 6415

Оренда та утримання приміщень 352

Офісні витрати 73

Депозитарні послуги та розміщення інформації 10

Послуги управителя 0

Послуги з відповідального зберігання документації 0

Інші професійні послуги 44

Інші витрати (РКО, ін.) 45

Разом інші витрати 524

Амортизація 46

Матеріальні витрати 21

Разом адміністративні витрати 7007

2018 рік

Заробітна плата 4 694

Нарахування на фонд заробітної плати 552

Разом витрати на персонал: 5 246

Оренда та утримання приміщень 328

Офісні витрати 72

Депозитарні послуги та розміщення інформації 12

Послуги управителя 0

Послуги з відповідального зберігання документації 0

Інші професійні послуги 37

Інші витрати (РКО, ін.) 53

Разом інші витрати 502

Амортизація 46

Матеріальні витрати 21

Разом адміністративні витрати 5 816

Інші операційні витрати включають:

2019 рік

Списання безнадійної заборгованості та інші витрати -

Матеріальна допомога 10

Разом інші операційні витрати 10

2018 рік

Списання безнадійної заборгованості та інші витрати 1

Матеріальна допомога 15

Разом інші операційні витрати 16

5.3. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток представлені наступним чином:

2019 рік

Поточний податок на прибуток 82

Зміна відстроченого податку на прибуток -

Разом витрати з податку на прибуток 82

2018 рік

Поточний податок на прибуток 82

Зміна відстроченого податку на прибуток -

Разом витрати з податку на прибуток 82

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 2018 та 2017 роки:

2019 рік

Прибуток до оподаткування 455

Ставка оподаткування 18%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 82

Податкові різниці -

Сума податку на прибуток (збиток) 82

2018 рік

Прибуток до оподаткування 455

Ставка оподаткування 18%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 82

Податкові різниці -

Сума податку на прибуток (збиток) 82

У 2018 році податок на прибуток в Україні нараховувався за ставкою 18% до оподатковуваного прибутку, у 2019 році застосовувалась ставка 18%, ставка податку на прибуток у 2020 році становитиме 18%.

Компоненти відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік представлені так:

Залишок на 01.01.2019

Основні засоби та нематеріальні активи 1

Відстрочений податковий актив 1

Визнано в прибутках/ збитках

Основні засоби та нематеріальні активи 1

Відстрочений податковий актив 1

Залишок на 31.12.2019

Основні засоби та нематеріальні активи 0

Відстрочений податковий актив 0

Компоненти відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік представлені так:

Залишок на 01.01.2018

Основні засоби та нематеріальні активи 1

Відстрочений податковий актив 1

Визнано в прибутках/ збитках

Основні засоби та нематеріальні активи -

Відстрочений податковий актив -



Залишок на 31.12.2018

Основні засоби та нематеріальні активи 1

Відстрочений податковий актив 1

5.4. Прибуток на акцію

2019 рік

Чистий фінансовий результат (прибуток), що припадає на власників звичайних акцій 42

Середньозважена кількість простих акцій, що знаходилась в обігу (шт.) 35000

Чистий прибуток на одну просту акцію, що знаходилась в обігу (в гривнях) 1,20043

Кількість простих акцій в обігу на кінець звітнього періоду (шт.) 35000

Базисний прибуток на акцію на кінець звітнього року, що припадає на власників простих акцій (в гривнях) 1,20043

Сплачені дивіденди на одну просту акцію 5,32756

2018 рік

Чистий фінансовий результат (прибуток), що припадає на власників звичайних акцій 373

Середньозважена кількість простих акцій, що знаходилась в обігу (шт.) 35000

Чистий прибуток на одну просту акцію, що знаходилась в обігу (в гривнях) 10,65714

Кількість простих акцій в обігу на кінець звітнього періоду (шт.) 35000

Базисний прибуток на акцію на кінець звітнього року, що припадає на власників простих акцій (в гривнях) 10,65714

Сплачені дивіденди на одну просту акцію 1,23859

5.5. Основні засоби та нематеріальні активи

Протягом 2019 року АРЖК придбало нематеріальні активи (права на використання комп'ютерної програми та інші активи), які були введені в експлуатацію. Незавершені капітальні інвестиції відсутні. Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

2019 рік

	Меблі, техніка та приладдя	Малоцінні	необоротні	матеріальні	активи
	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Разом		
Залишки на 31.12.2018 р.	61	0	81	0	142
Надходження	13	0	1	0	14
Знос (вибуття)	19	0	14	0	33
Залишки на 31.12.2019 р.	55	0	68	0	123
Первісна вартість	652	20	183	0	855
Накопичений знос	593	20	118	0	731

2018 р.

	Меблі, техніка та приладдя	Малоцінні	необоротні	матеріальні	активи
	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Разом		
Залишки на 31.12.2017 р.	75	0	100	0	175
Надходження	11	0	1	0	12
Знос (вибуття)	25	0	20	0	45
Залишки на 31.12.2018 р.	61	0	81	0	142
Первісна вартість	627	20	182	0	829
Накопичений знос	566	20	101	0	687

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать АРЖК, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

5.6. Довгострокова дебіторська заборгованість та довгострокові зобов'язання

У фінансовій звітності сума наданого фінансового кредиту в частині погашення зі строком більше одного року відображається у складі довгострокової дебіторської заборгованості. Станом на 31.12.2019 р. та станом на 31.12.2018 р. довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Станом на 31.12.2019 р. та станом на 31.12.2018 р. довгострокові зобов'язання відсутні.

5.7. Поточна дебіторська заборгованість, інші активи та поточні зобов'язання

Поточна дебіторська заборгованість:

	31.12.2019	31.12.2018
Поточна частина довгострокової дебіторської заборгованості за наданим фінансовим кредитом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	536599	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		20 18
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		- -
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	4
Разом дебіторська заборгованість:	564	621
Запаси	2 2	
Інші оборотні активи	20	17

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами включає заборгованість за нарахованими процентами по коштам, які розміщені на депозитних рахунках в розмірі 536 тис. грн. Станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за нарахованими доходами включала заборгованість за нарахованими процентами по коштам, які розміщені на депозитних рахунках в розмірі 599 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. в розмірі 8 тис. грн. включає дебіторську заборгованість за розрахунками по єдиному соціальному внеску.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. включає:

- 1) дебіторську заборгованість по єдиному соціальному внеску в розмірі 2 тис. грн.
- 2) дебіторську заборгованість щодо зобов'язання ДФС по відшкодуванню суми державного мита в розмірі 2 тис. грн.

Витрати, що здійснені в 2019 р., які підлягають віднесенню на витрати в звітних періодах 2019 та 2020 років, зменшені на суму, яка належить до даного звітного періоду, та включені до складу інших оборотних активів в розмірі 20 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року такі витрати склали 17 тис. грн.

Прострочена дебіторська заборгованість у 2019 році та у 2018 році відсутня.

Інші зобов'язання та забезпечення включають:

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	1	14
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	38	82
Кредиторська заборгованість за розрахунками за ЄСВ	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	120	-
Забезпечення на оплату відпусток	480	350
Разом поточні зобов'язання та забезпечення:	639	446

Прострочена кредиторська заборгованість у 2019 році та у 2018 році відсутня.

#### 5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.12.2019	31.12.2018
Поточні рахунки у банку	109	8
Строкові депозити в банках, якщо умови депозитних договорів передбачають можливість дострокового вилучення суми депозиту на вимогу	-	40280
Строкові депозити в банках з обмеженням дострокового вилучення зі строком погашення до дванадцяти місяців	40300	-
Разом грошові кошти та їх еквіваленти	40409	40288

У Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік у статті "Надходження від отриманих відсотків" відображена сума 7129 тис. грн., яка включає надходження процентів по депозитам та по залишкам на поточному рахунку. У 2018 році такі надходження становили 6176 тис. грн..

#### 5.9. Капітал

Статутний капітал

Станом на 31.12.2019 р. 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. Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось. У відповідному періоді 2018 р. (станом на 31.12.2018 р.) статутний капітал також становив 35 000 тис. грн. і складався з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

#### Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2019 р. нерозподілений прибуток склав (288) тис. грн., станом на 31.12.2018 р. нерозподілений прибуток складав 43 тис. грн. Зміна розміру нерозподіленого прибутку відбулась внаслідок отримання чистого прибутку за 2019 рік в розмірі 42 тис. грн., розподілу прибутку в розмірі 373 тис. грн. (з них 186,5 тис. грн. спрямовано на виплату дивідендів акціонерам та 186,5 тис. грн. на збільшення резервного капіталу).

#### Резервний капітал

Станом на 31.12.2019 р. резервний капітал складає 5 768 тис. грн. У 2019 році на річних загальних зборах ПрАТ "АРЖК" було прийнято рішення (Протокол № 1 від 22.03.2019 р.) про направлення 50% отриманого в 2018 році прибутку в розмірі 186,5 тис. грн. на збільшення резервного капіталу. Станом на 31.12.2019 р. резервний капітал становив 5 582 тис. грн.

#### 6. Розкриття іншої інформації

##### 6.1. 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 на ринкових умовах. 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 засновником (акціонером), який є пов'язаною стороною з АРЖК, представлені таким чином:

	2019 рік	2018 рік
Активи		
Залишки на поточних рахунки в банку		106 5
Доходи		
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках у банку	3	2
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих по депозитам, розміщеним у банку	-	-
Доходи у вигляді відсотків по наданому фінансовому кредиту банку	-	-
Витрати		
Витрати на розрахунково-касове обслуговування		18 18
Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:		
	2019 рік	2018 рік
Заробітна плата	4484	3520
Нарахування на фонд заробітної плати		330 295
Разом:	4814	3815

Операції із пов'язаними сторонами здійснюються на загальних умовах.

Основним контролюючим учасником АРЖК є державний банк ПАТ "Ощадбанк".

Операції та залишки за розрахунками із іншими засновниками, які не є пов'язаними сторонами з АРЖК, представлені таким чином:

	2019 рік	2018 рік
Активи		
Поточні рахунки в банках	3	3

Строкові депозити в банках	40300	40280
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		536 599
Доходи		
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих по депозитам, розміщеним у банках, які є акціонерами АРЖК	7065	6281
Витрати		
Послуги управителя	-	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування		1 1

## 6.2. Умовні активи і зобов'язання

### Судові справи

В ході своєї поточної діяльності АРЖК не довелося приймати 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 з доходів фізичних осіб, 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, 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.

### Позабалансові активи та зобов'язання

АРЖК обліковує позабалансові активи у вигляді переданих в експлуатацію малоцінних активів та позабалансові зобов'язання з виплати винагороди керівникам згідно трудових контрактів.

### Операційна оренда

У випадку, коли АРЖК виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі по неанульовуваній операційній оренді є наступними:

	31.12.2019	31.12.2018
До 1 року	300	300
Від 1 до 5 років	-	-
	300	300

## 6.3. 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.

31.12.2019 31.12.2018

Разом кредиторська заборгованість та інші зобов'язання	639	446
Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти	(40409)	(40288)
Чиста заборгованість	(-)	(-)
Всього капітал	40480	40625
Співвідношення власних та залучених коштів	40480%	40625%

#### 6.4. 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за наданим фінансовим кредитом зі строком погашення більше одного року	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	20	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	536	599
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	4
Поточні рахунки у банку	109	8
Строкові депозити в банках зі строком погашення до 1 року	40300	40280
Разом	40973	40 909

##### 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 31.12.2019 року та не мало на 31.12.2018 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.

##### Ризик процентної ставки

АРЖК вкладає значні вільні кошти на депозитні рахунки банків. Відсоткова ставка за депозитами не змінюється протягом строку депозитного договору. У звітному періоді АРЖК не залучало кредити чи інші залучені кошти, за якими могло би відчувати ризик процентної ставки.

#### 6.5. Вплив інфляції

МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням

фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу). У 2019 році підстави для застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" відсутні.

11. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулось суттєвих подій, що могли б вплинути на розуміння фінансової звітності за 2019 рік.

Керівник

Волков С.С.

(підпис)

Головний бухгалтер

Латишева Л.М.

(підпис)

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	32852960
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. "А"
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3345
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 362/4, дата: 26.06.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1-82, дата: 09.12.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 14.01.2020, дата закінчення: 21.02.2020
11	Дата аудиторського звіту	21.02.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	28 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

#### 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

##### ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" (код ЄДРПОУ 38040228, місцезнаходження: 01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, 77), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Приватного акціонерного товариства "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" (далі по тексту - ПрАТ "АРЖК" або Товариство), відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати, зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

##### ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Приватного акціонерного товариства "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувалися різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

#### Операції із засновниками

Внаслідок суттєвості сум операцій, що здійснюються із засновниками, ми визначили умови здійснення таких операцій як ключове питання аудиту.

Ми оцінили і перевірили договірні умови таких операцій, які характеризуються як вільні угоди, що укладаються на звичайних (ринкових) умовах. Інформація щодо операцій із засновниками наведена в Примітці 6.1. до фінансової звітності.

#### ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. Інша інформація включає:

- Річний звіт емітента, що як очікується, буде наданий нам після дати цього аудиторського звіту.
- Річні звітні дані ПрАТ "АРЖК" як фінансової установи.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та річний звіт емітента, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації ПрАТ "АРЖК" як фінансової установи.

Інша інформація - річні звітні дані ПрАТ "АРЖК" як фінансової установи складається із звітних даних Товариства за 1 квартал 2019 р., за 2 квартал 2019 р., за 3 квартал 2019 р. та за 4 квартал 2019 р. (у складі річної звітності) фінансової компанії. Зазначені звітні дані Товариства підготовлені відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами-юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами-суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 р. №3840. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані Товариства, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних Товариства та ми в цьому звіті не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою



інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

"ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

"отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

"оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

"доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських

доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

"оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

2.1. Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на розділ 2.1. Приміток "Припущення про безперервність діяльності" до фінансової звітності, в якому зазначено, що фінансова звітність ПрАТ "АРЖК" підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

2.2. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік, нами розглянуті наступні питання :

- відомості про Товариство

Повна назва: Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів";

Скорочена назва: ПрАТ "АРЖК"

Дата державної реєстрації: 17.02.2012 р.

17.11.2017 р. в АРЖК відбулась державна реєстрація зміни типу та назви акціонерного товариства: публічне акціонерне товариство стало приватним акціонерним товариством, відповідно була змінена повне та скорочене найменування.

Юридична та фактична адреса: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://www.re-finance.com.ua/>

Адреса електронної пошти: [office@re-finance.com.ua](mailto:office@re-finance.com.ua)

Види діяльності: Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та

пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

- щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ПрАТ "АРЖК":  
Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Статутний капітал розміром 35000 тис. грн. станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

- щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами: Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, які надають кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, не встановлені. Розраховані нижче показники свідчать про високий рівень ліквідності та достатності капіталу Товариства.

Таблиця 1

№	Найменування показника	Формула розрахунку показника	Значення на 31.12.2019 р.	Орієнтовне граничне значення
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності)	$K1 = \frac{\text{Грошові кошти та їх еквіваленти} + \text{Короткострокові фінансові вкладення}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	63,24	0,10 - 0,20

2	Коефіцієнт поточної(загальної) ліквідності(покриття)	$K2 = \frac{\text{Оборотні активи підприємства}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	64,15	не < 1,5
---	--	--	-------	----------

3	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K3 = \frac{\text{Власні кошти підприємства}}{\text{Вартість майна (підсумок активу балансу)}}$	0,98	0,25 - 0,50
---	---	---	------	-------------

4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$K4 = \frac{\text{Короткострокові зобов'язання} + \text{Довгострокові зобов'язання}}{\text{Власний капітал}}$	0,02	не > 1,00
---	---	---	------	-----------

-щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Протягом 2019 року Товариство здійснювало розрахунки згідно Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними та іншими активними операціями, затверджені у Товаристві. Нарахування резерву не здійснювалось внаслідок відсутності підстав.

-щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

-щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Таблиця 2

№	п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Кількість	Сума тис.грн.	Рейтинг
1		Депозити	ПАТ АБ "Укргазбанк	23697280	8	40280	uaAA+ відсутні

-щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

-щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

-щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та

внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

В 2019 році не Товариство не надавало фінансові послуги.

-щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", на власному веб-сайті <http://www.re-finance.com.ua/> та забезпечує її актуальність.

-щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2019 року відсутні факти виникнення конфлікту інтересів.

-щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Відповідно до статутної діяльності та Внутрішніх правил надання фінансових кредитів, клієнтами Товариства можуть бути виключно юридичні особи.

- щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

-щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності, також відсутні скарги, позови, порушення внутрішніх правил щодо надання фінансових кредитів. При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

-щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Товариства визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Правлінням (Протокол № 20 від 17.08.2012 р.) Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики, за винятком змін, пов'язаних із застосування нових МСФЗ.

-щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкові розрахунки. Приміщення Товариства цілодобово охороняється.

-щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відеонагляду та відповідну охорону.

-щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал становив 35 000 тис. грн. і складався з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна. Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось. Для розкриття інформації щодо формування та сплати статутного капіталу Аудитором наводиться наступна історична довідка.

Товариство здійснило закрите (приватне) розміщення акцій серед засновників. Станом на 17.02.2012 р. всі акціонери здійснили оплату акцій в повному обсязі та виключно в грошовій формі.

Таблиця 3

№ Засновник Кількість акцій (шт.) Частка у статутному капіталі (%) Сума внеску до статутного капіталу (грн.)

1.Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" 24800  
70,85714286 24800000

2.Публічне акціонерне товариства "Державний експортно-імпортний банк України" 3 400  
9,714285714 3 400 000

3.Публічне акціонерне товариства акціонерний банк "Укргазбанк" 3 400 9,714285714  
3 400 000

4.Публічне акціонерне товариства "Акціонерний комерційний банк "Київ" 3 400  
9,714285714 3 400 000

У 2015 році відбулись зміни у складі акціонерів ПАТ "АРЖК". На виконання постанови Кабінету міністрів України "Деякі питання участі держави у виведенні з ринку публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Київ" від 11.02.2015 р. № 61 було здійснено передачу активів і зобов'язань ПАТ "АКБ "Київ" до ПАТ АБ "Укргазбанк", в тому числі 22.06.2015 р. був переданий пакет у кількості 3400 штук простих іменних акцій ПАТ "АРЖК". В вересні 2015р. АРЖК був здійснений викуп власних акцій у ПАТ АБ "Укргазбанк" у кількості 3400 штук.

У 2017 році АРЖК здійснило продаж раніше викуплених акцій власної емісії фізичним особам. Сплата за акції була проведена грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2019 р. акціонерами АРЖК є 3 (три) державні банки та 2 (дві) фізичні особи: Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" (належить 24 800 акцій, 70,857%), Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" (належить 3 400 акцій, 9,714%), Публічне акціонерне товариства акціонерний банк "Укргазбанк" (належить 3 400 акцій, 9,714%), фізичні особи (належить 1925 акцій, 5,5% та 1475 акцій, 4,214%).

-щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Таблиця 4

Складова частина власного капіталу Сума станом на 31.12.2019р., тис. грн. Джерело походження

Резервний капітал	5768	Розподіл прибутку
Нерозподілений прибуток	-288	Результат господарської діяльності, розподіл прибутку

-щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінки справедливої вартості" в п. 4 Приміток до фінансової звітності.

Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за

продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Розкриття інформації, що міститься у фінансовій звітності.

#### Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2019 р. складає 65 тис. грн., первісна вартість 183 тис. грн.; накопичена амортизація 118 тис. грн.

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 "Основні засоби".

Станом на 31.12.2019 р. в Товаристві наявні основні засоби на суму 59 тис. грн. (первісна вартість - 672 тис. грн, знос - 613 тис. грн.).

#### Оборотні активи

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО): МСБО 1 "Подання фінансової звітності", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ): МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Станом на 31.12.2019 р. оборотні активи становлять 40 995 тис. грн., а саме:

Запаси 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами 20 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 536 тис. грн.;

Інша поточна дебіторська заборгованість 2 тис. грн.

Заборгованість реальна, має плинний характер, з термінами виникнення до 3 місяців.

Гроші та їх еквіваленти - 40 409 тис. грн., що підтверджується виписками банківських установ станом на 31.12.2019 р. В даній статті відображені кошти на депозитних рахунках з правом дострокового повернення та без права дострокового повернення (еквіваленти грошових коштів).

У складі інших оборотних активів в розмірі 20 тис. грн. відображені суми, які сплачені в 2019 р. та підлягають віднесенню на витрати в звітних періодах 2020 року.

#### Зобов'язання і забезпечення

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має поточні забезпечення в сумі 480 тис. грн. Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги складають 1 тис. грн., за розрахунками з бюджетом 38 тис. грн., за розрахунками по оплаті праці 120 тис. грн.

#### Інформація стосовно фінансового результату

Товариство дотримується вимоги МСФО 18 "Дохід": дохід визнається за принципом

нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображаються в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік Товариством отримано чистий прибуток у розмірі 42 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 року на складає 40 409 тис. грн.

Звіт про власний капітал .

Протягом 2019 року відбулись наступні зміни у власному капіталі:

- чистий прибуток за 2019 рік складає 42 тис. грн.;
- виплати власникам (дивіденди) за 2019 рік у 2019 році 186,5 тис. грн.;
- відрахування до резервного капіталу 186,5 тис. грн.;

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"

Код за ЄДРПОУ: 32852960

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті аудитор Титаренко В.М., номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100406.

аудитор Мазур О. А., номер реєстрації Реєстрі аудиторів 100382.

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- номер та дата договору на проведення аудиту № 1-82 від 09.12.2019 р.
- дата початку аудиту 14.01.2020 р
- дата закінчення проведення аудиту 21.02.2020 р.

Партнер з аудиту, аудитор

О.А. Мазур

Директор  
ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"  
Титаренко

В.М.

Дата складання звіту : 21 лютого 2020 року.

### **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, вважають, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

### **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
22.03.2019	26.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.03.2019	26.03.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів