

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

Київ, Україна

«23» березня 2018 року

Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», надалі за текстом – ПрАТ «АРЖК», прийняте Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 31.01.2018).

Річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК», проводяться «16» березня 2018 року за адресою: м.Київ, вул.Саксаганського, 77.

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

Перелік акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» складений станом на 24 годину 12 березня 2018 року та містить наступних акціонерів:

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

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

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

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

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

**Запрошено на річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК»:**

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

Річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК» відкрив Стецевич Андрій Ігоревич, який проінформував, що на засіданні Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» (Протокол від 31.01.2018 №1) було прийнято рішення про призначення **Головою річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» (призначених на 16.03.2018) Стецевича Андрія Ігоревича та секретарем річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Смолянінова Іллю Володимировича.**

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігоревич повідомив, що згідно з протоколом засідання Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» від 31.01.2018 №1, для реєстрації акціонерів ПрАТ «АРЖК» була обрана **Реєстраційна комісія у складі трьох осіб:**

**Голова Реєстраційної комісії:**

**Латишева Людмила Михайлівна;**

**Члени Реєстраційної комісії:**

**Агапова Світлана Вікторівна;**

**Коваль Олена Миколаївна;**

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

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

1. **Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»,** в особі заступника Голови Правління **Стецевича Андрія Ігоревича,** який діє на підставі довіреності від 15.03.2018 року № 19/3-02/35 – 24800 голосів.

2. **Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»,** в особі виконавчого директора з питань депозитарної діяльності та звітності Управління цінних паперів **Роциної Ольги Вікторівни,** яка діє на підставі довіреності від 05.03.2018 року № 010-00/1208 – 3400 голосів.

3. **Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»,** в особі директора Департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу, **Вареника Романа Вікторовича,** який діє на підставі довіреності від 15.03.2018 року № 114 – 3400 голосів.

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

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

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

- Письмових скарг та заяв до Реєстраційної комісії не надходило.

На річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» присутні акціонери, які володіють 100% голосуючих акцій ПрАТ «АРЖК». Загальна кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» становить 35 000 (тридцять п'ять тисяч) голосів, що складає 100 відсотків загальної кількості голосуючих акцій. **Кворум досягнуто для прийняття рішень з усіх питань порядку денного річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».**

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігоревич повідомив присутніх, що **річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК» визнаються правомочними та оголошуються відкритими,** у зв'язку з чим оголосив порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК», який був затверджений Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол від 28.02.2018 № 2):

1. Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».
2. Про розгляд звіту Правління ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
3. Про розгляд звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Про затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік.
5. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх 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 2017 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 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, які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.

15. Визначення обсягів випусків іпотечних облігацій, а також обсягів придбання іпотечних активів.

16. Прийняття рішення про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій ПрАТ «АРЖК».

17. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ «АРЖК», якому надаються окремі повноваження.

18. Про визначення уповноваженої особи органу управління ПрАТ «АРЖК», якій надаються повноваження на укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій.

19. 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.

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

Голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» здійснюється з використанням бюлетенів. Одна акція дорівнює одному голосу. Форма та текст бюлетенів затверджені Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол від 28.02.2018 №2 та протокол від 12.03.2018 №3). Бюлетені були видані акціонерам та представникам акціонерів під час їх реєстрації. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Підрахунок голосів за результатами голосування з першого питання порядку денного «Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»» здійснює Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол від 31.01.2018 №1).

## **1. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

### **Слухали:**

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

Голова Лічильної комісії:

Зарицький Дмитро Миколайович;

Члени Лічильної комісії:

Бондаренко Іван Сергійович;

Сахно Лариса Федорівна.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозиція виноситься на голосування.

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

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

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

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

**За результатами голосування по першому питанню Порядку денного, прийняте рішення:  
Обрати лічильну комісію річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» у наступному складі:**

**Голова Лічильної комісії:**

**Зарицький Дмитро Миколайович.**

**Члени Лічильної комісії:**

**Бондаренко Іван Сергійович;**

**Сахно Лариса Федорівна.**

## **2. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича з доповіддю щодо звіту Правління ПрАТ «АРЖК» у 2017 році. У своєму виступі Волков С.С. висвітвив результати діяльності, перспективи розвитку й інші аспекти діяльності ПрАТ «АРЖК» та запропонував на розгляд та затвердження звіт Правління ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

**За результатами розгляду затвердити звіт Правління ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».**

## **3. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича з доповіддю щодо звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік. У своєму виступі Стецевич А.І. висвітвив роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2017 році, та запропонував затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозиція виносить на голосування.

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

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

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

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

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

**За результатами розгляду затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».**

## **4. ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» Панасюка Олега Броніславовича з доповіддю щодо звіту та висновків Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК». У своєму виступі Панасюк О.Б. доповів про основні напрямки здійсненої Ревізійною комісією ПрАТ «АРЖК» перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік та про результати такої перевірки. Панасюк О.Б. запропонував затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що надав (додаються до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.  
Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

**Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що додаються до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».**

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

**Слухали:**

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» за 2017 рік.

Інших пропозицій не надійшло.  
Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

**За результатами розгляду затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» за 2017 рік.**

#### **6. ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

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

Інших пропозицій не надійшло.  
Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

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

## **7. ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який у своєму виступі презентував річну фінансову звітність ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, звернув увагу на питання щодо фінансового результату за 2017 рік, власного капіталу ПрАТ «АРЖК» у 2017 році, руху грошових коштів у 2017 році та запропонував затвердити річний звіт ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що надав (додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»).

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

**Затвердити річний звіт ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік, що додається до Протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».**

## **8. ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував затвердити прибуток за результатами діяльності ПрАТ «АРЖК» в 2017 році в розмірі 57 800,85 грн. (п'ятдесят сім тисяч вісімсот гривень 85 коп.). Частку прибутку ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2017 році у розмірі 75 % (сімдесят п'ять) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій.

Залишок прибутку, отриманого ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2017 році, спрямувати на формування Резервного капіталу ПрАТ «АРЖК».

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

**Затвердити прибуток за результатами діяльності ПрАТ «АРЖК» в 2017 році в розмірі 57 800,85 грн. (п'ятдесят сім тисяч вісімсот гривень 85 коп.). Частку прибутку ПрАТ «АРЖК» за**

результатами діяльності в 2017 році у розмірі 75 % (сімдесят п'ять) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій.

Залишок прибутку, отриманого ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2017 році, спрямувати на формування Резервного капіталу ПрАТ «АРЖК».

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

Слухали:

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував затвердити розмір річних дивідендів за однією простою акцією ПрАТ «АРЖК» у сумі 1,23858964 грн. Наглядовій раді ПрАТ «АРЖК» встановити дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

**Затвердити розмір річних дивідендів за однією простою акцією ПрАТ «АРЖК» у сумі 1,23858964 грн. Наглядовій раді ПрАТ «АРЖК» встановити дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.**

#### **10. ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

Слухали:

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

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

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

#### **11. ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

Слухали:

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

Інших пропозицій не надійшло.  
Пропозицію винесено на голосування.

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

№ з/п	Прізвище, ім'я та по-батькові	Кількість голосів, відданих за члена Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»
1	Стецевич Андрій Ігоревич	35 000
2	Зима Олександр Володимирович	35 000
3	Мілютін Арсен Євгенович	35 000
4	Рощина Ольга Вікторівна	35 000
5	Вареник Роман Вікторович	35 000

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

**Обрати членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»:**

- Стецевич Андрій Ігоревич;
- Зима Олександр Володимирович;
- Мілютін Арсен Євгенович;
- Рощина Ольга Вікторівна;
- Вареник Роман Вікторович.

## **12. ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича, який запропонував з числа обраних членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» обрати Головою Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича.

Інших пропозицій не надійшло.  
Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

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

## **13. ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову річних Загальних зборів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича який запропонував прийняти рішення 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».

Інших пропозицій не надійшло.  
Пропозицію винесено на голосування.



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

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

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

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

**За результатами голосування, по тринадцятому питанню Порядку денного, прийняте рішення:**

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

#### **14. ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

##### **Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який, з метою укладення та підписання правочинів без необхідності отримання погодження Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» у майбутньому, запропонував попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК», а саме:

- договори відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори відступлення прав вимоги за договорами поруки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за договорами поруки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори відступлення прав вимоги за договорами іпотеки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за договорами іпотеки, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори відступлення прав вимоги за договорами застави, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори про зворотне відступлення прав вимоги за договорами застави, а також укладення

додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

- договори андеррайтингу щодо розміщення звичайних іпотечних облігацій, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) гривень;

- договори купівлі-продажу звичайних іпотечних облігацій з першими власниками при їх розміщенні та викупу звичайних іпотечних облігацій, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг) за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень;

- договори та додаткові угоди до них стосовно розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, якщо сума грошових коштів за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 250 000 000 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

#### **15. ПО П'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував з метою ухвалення рішень, віднесених п.п. 9.2.1 Статуту ПрАТ «АРЖК» до компетенції Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» запропонував визначити загальний обсяг випуску звичайних іпотечних облігацій ПрАТ «АРЖК» в сумі до 60 000 000 (шістдесят мільйонів) гривень, та загальний обсяг придбання іпотечних активів в сумі до 85 000 000 (вісімдесят п'ять мільйонів) гривень.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

«УТРИМАВСЯ» - 24 800 голосів, що становить 70,857142% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

**За результатами голосування, по п'ятнадцятому питанню Порядку денного, рішення не прийняте.**

## **16. ПО ШІСТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

### **Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував прийняти рішення про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій ПрАТ «АРЖК» за наступними параметрами:

- загальний обсяг випуску звичайних іпотечних облігацій - до 60 000 000 (шістдесят мільйонів) гривень;
- загальна кількість облігацій до 6 000 (шість тисяч) штук;
- номінальна вартість однієї облігації 10 000 (десять тисяч) гривень;
- термін обігу облігацій від 3 років;
- значення коефіцієнту іпотечного покриття не більше 0,80 (нуль цілих вісімдесят сотих);
- іпотечні активи, що включатимуться до складу іпотечного покриття, формуються з зобов'язань боржників, забезпечених іпотекою житлового призначення (житлових будинків, житлових будинків разом із земельною ділянкою призначеною для проживання, житлових квартир);
- фіксована ставка доходу по облігаціях - не нижче 13 (тринадцяти) процентів річних та не вище 18 (вісімнадцяти) процентів річних;
- виплата номінальної вартості облігації здійснюється одноразово при погашенні облігації або частинами, при цьому різниця між номінальною вартістю та загальною сумою виплат частини номінальної вартості становитиме амортизаційну вартість облігації та визначатиме розмір зобов'язань за облігацією;
- виплата доходу за облігацією здійснюється з періодичністю один раз на три місяці;
- дата початку розміщення облігацій – не раніше 01.05.2018 року та не пізніше 01.05.2019 року.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

«УТРИМАВСЯ» - 24 800 голосів, що становить 70,857142% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

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

## **17. ПО СІМНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

### **Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував визначити Наглядову Раду ПрАТ «АРЖК» уповноваженим органом щодо:

- встановлення умов розміщення (випуску) звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії) та зазначення їх у відповідних Рішеннях про розміщення звичайних іпотечних облігацій по кожному випуску (серії);
- залучення до розміщення звичайних іпотечних облігацій андеррайтера;
- зміни дат початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- внесення змін до проспекту емісії звичайних іпотечних облігацій;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками в процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- затвердження результатів розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- затвердження звіту про результати розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- прийняття рішення про анулювання викуплених звичайних іпотечних облігацій;

- прийняття рішення про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій;
- повернення внесків, внесених в оплату за звичайних іпотечні облігації, у разі визнання емісії недійсною або у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- прийняття рішення про викуп звичайних іпотечних облігацій та визначення умов викупу.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

«УТРИМАВСЯ» - 24 800 голосів, що становить 70,857142% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

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

#### **18. ПО ВІСІМНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував уповноважити Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича на укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

«УТРИМАВСЯ» - 24 800 голосів, що становить 70,857142% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

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

#### **19. ПО ДЕВ'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

**Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоревича, який запропонував уповноважити Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича щодо здійснення повідомлення власників звичайних іпотечних облігацій про викуп облігацій, ціну викупу, терміни в які здійснюється викуп, про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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


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

**«УТРИМАВСЯ»** - 24 800 голосів, що становить 70,857142% голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

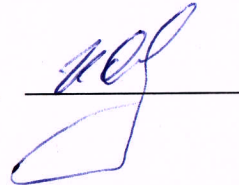
**За результатами голосування, по дев'ятнадцятому питанню Порядку денного, рішення не прийняте.**

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

Голова річних Загальних зборів

 А.І. Стецевич

Секретар річних Загальних зборів

 І.В. Смолянiнов

## Операційна діяльність АРЖК

За результатами діяльності у 2017 році отриманий прибуток (до оподаткування) в розмірі 0,07 млн. грн.

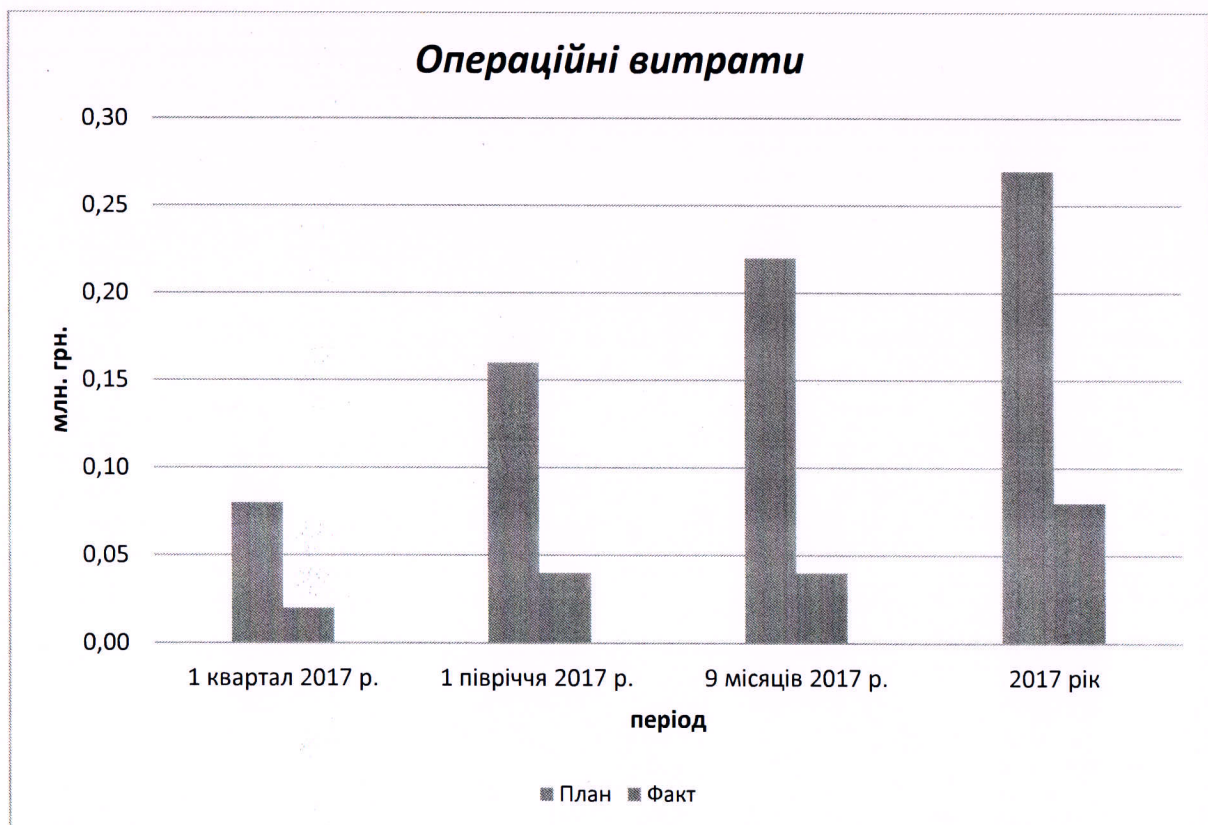
У 2017 році АРЖК не здійснювало формування резервів, забезпечення було створено лише на оплату відпусток.

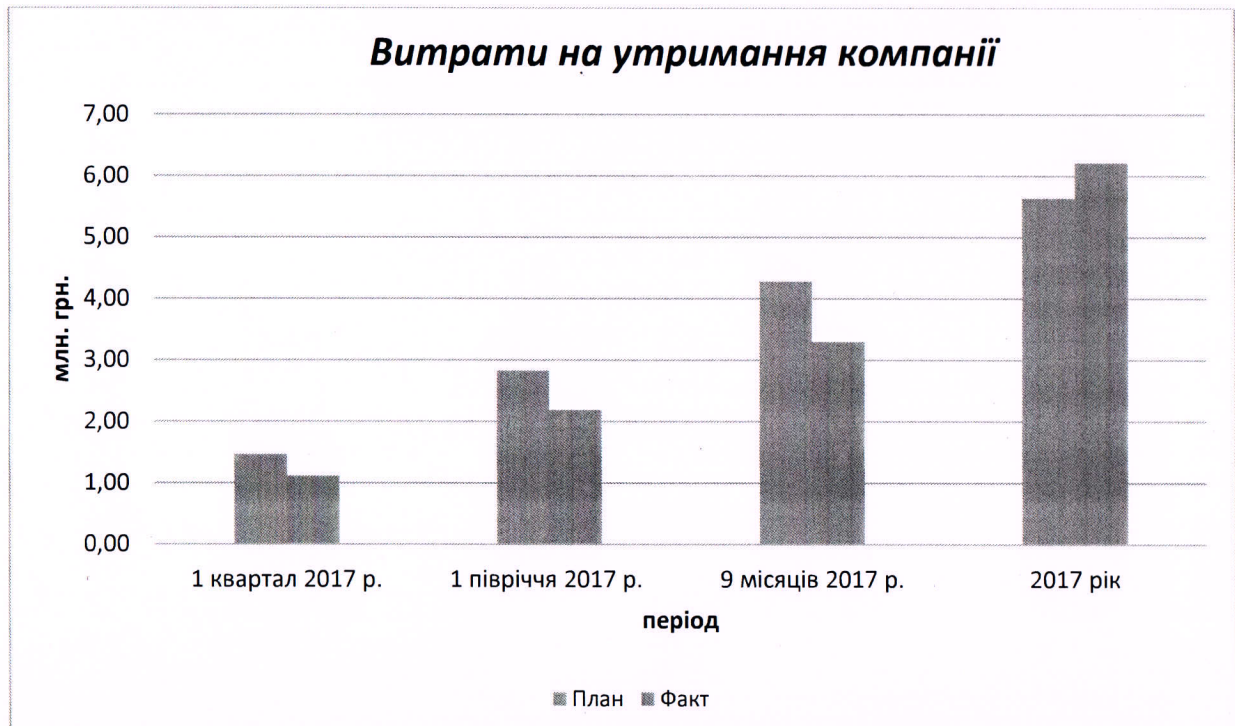
АРЖК приділяло значну увагу мінімізації витрат: чисельність персоналу була скорочена, в результаті скорочення тривалості робочого дня, оклади співробітників виплачувались в розмірі 50% та 75% від передбачених штатним розкладом.

Станом на 1 січня 2017 року в Агентстві працювало 12 штатних співробітників. Протягом 2017 року загальна чисельність персоналу зменшилась і станом на 1 січня 2018 р. в Агентстві працювало 11 співробітників.

За результатами 2017 року наявна економія по більшості статей витратної частини Бюджету.

Перевищення витрат на утримання компанії понад заплановані у Бюджеті виникло в результаті необхідності здійснення операцій з продажу акцій Агентства. Продаж був здійснений на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI згідно рішень Загальних зборів акціонерів від 13 липня 2015 р., та від 27 жовтня 2017 р.





З метою підтримки конкурентоспроможності компанії, яка суттєво залежить від інформаційних технологій, протягом звітного року було здійснено реінжиніринг наступних технологій:

- технології корпоративного бізнес порталу з використанням сучасних засобів аутентифікації та авторизації;
- бібліотек jquery з метою поліпшення візуального web інтерфейсу користувача;
- технології планування та автоматизації бізнес процесів з використанням останніх версій MS Windows Workflow Foundation;
- технології зберігання поточної оперативної інформації бізнес процесів та моніторингу (Tracking) машини станів (State Machine);
- технології оптимальної обробки та зберігання графічної інформації сканованих копій документів (масштабування, поворот, тощо);
- використання останніх версій MS SQL Server, що значно підвищило продуктивність запитів та використання в них не тільки XML, а також JSON даних;
- формування звітів у вигляді Pdf файлів та інших форматів за допомогою сучасних засобів;

Особлива увага приділялась забезпеченню надійної роботи серверної інфраструктури компанії. З цією метою було вдосконалено:

- існуючі засоби попередження/захисту від шкідливих програм, комп'ютерних вірусів та програм – вимагачів на кшталт NonPetya, що вражають комп'ютери під управлінням Microsoft Windows;
- контроль за своєчасним оновленням системного програмного забезпечення, в першу чергу тих сервісних пакетів (Service Pack), що містять вдосконалені засоби системної безпеки;
- сценарії відпрацювання аварійних ситуацій;
- сценарії резервного копіювання даних;
- сплановано майбутні сценарії управління та моніторингу, тощо.



## Робота з контр-агентами.

Протягом 2017 року проводилися переговори із фінансовими установами-іпотечними кредиторами щодо рефінансування через випуск іпотечних облігацій (ПАТ Приватбанк, Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву, тощо). Проводилися переговори щодо організації запуску проекту спільного із КУА "ОТП-Капітал" та Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву" щодо випуску іпотечних облігацій та кредитування співробітників ПАТ "Укрзалізниця"/кредитування забудовника (з урахуванням укладеного в 2016 р. Договору про конфіденційність та Меморандуму про співпрацю щодо відступлення ним іпотечних активів для забезпечення випуску іпотечних облігацій). Основним питанням для нарощення обсягів співпраці було законодавчо встановлені обмеження на інвестування НПФ в іпотечні облігації (направлено пропозиції по внесенню змін до законів, що регулюють діяльність ПФ по збільшенню встановленого обмеження інвестування в іпотечні облігації).

Окремо слід виділити роботу з Швейцарсько-українським проектом "Підтримка децентралізації в Україні" DESPRO для якого було підготовлено механізм сек'юритизації – інструмент для фінансування об'єктів міської інфраструктури без залучення бюджетних коштів.

Крім того, з Проектним офісом підтримки реформування фінансового сектору НБУ та ЕБРР опрацьовуються питання стимулювання іпотечного кредитування та кредитування реальних секторів економіки через запровадження практики інших Центральних банків, за якою встановлюються стимулюючі режими по відношенню до забезпечених кредитами цінних паперів. Йдеться про включення звичайних іпотечних облігацій до ломбардних списків та їх придбання на умовах РЕПО.

## Законодавчо-нормативна база

З метою законодавчого врегулювання важливих питань функціонування та розвитку ринку цінних паперів та системи недержавного рефінансування установ, в 2017 році АРЖК було проведено низку заходів, основні з яких:

✓ Продовжено роботу над законопроектом «Про облігації, забезпечені відокремленими активами» (реєстраційний №2784). Законопроект передбачає внесення ряду змін до Законів України, які спрямовані на встановлення прозорого та ефективного механізму захисту інтересів інвесторів, запровадження обігу нового виду цінних паперів - облігацій з відокремленим забезпеченням, та сприятиме формуванню довгострокових інвестиційних джерел фінансування реального сектору економіки. Питання щодо розгляду Законопроекту було включено до Порядку денного сьомої сесії Верховної Ради України восьмого скликання (в подальшому включено до Порядку денного восьмої сесії).

✓ Опрацьовано питання застосування законопроекту «Про облігації, забезпечені відокремленими активами» для сек'юритизації проблемних кредитів. Проведено робочі зустрічі із представниками НКЦПФР, НБУ, Реанімаційного пакету реформ, робочої групи BP, Deloitte, UCMA щодо необхідності впровадження забезпечених облігацій. За результатами цієї роботи заходи щодо упровадження інституту сек'юритизації проблемних активів включені до «Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року» (у редакції рішення Правління Національного банку України від 16 січня 2017 року № 28).

✓ Підготовлено Окремі аспекти застосування фінансового механізму відступлення балансових зобов'язань за проблемними кредитами державних банків.

✓ На базі законопроекту «Про облігації, забезпечені відокремленими активами» підготовлено механізм сек'юритизації – інструмент для фінансування об'єктів міської інфраструктури без залучення бюджетних коштів. Пропозиції надано для подальшого опрацювання в рамках робочої групи Швейцарсько-українського проекту "Підтримка децентралізації в Україні" DESPRO.





✓ Надано пропозиції до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про показники і вимоги що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями». Прийняття пропозицій надасть можливість враховувати специфіку емітентів іпотечних облігацій при розрахунку їх ліквідності.

✓ Підготовлені та направлені до УСМА пропозиції щодо внесення змін на друге читання до проекту Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг проекту (№2413а).

✓ Підготовлено та передано Голові Ради Національного банку України Пропозиції щодо змін до монетарної політики НБУ.

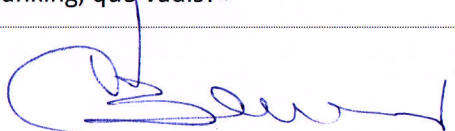
#### Інформаційне забезпечення та мас – медіа

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

Протягом 2017 р. представники АРЖК прийняли участь у наступних заходах:

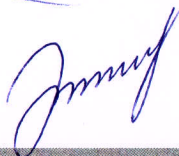
Дата проведення	Назва заходу
16 лютого 2017 р.	«Банківська система України: підсумки 2016 і прогноз на 2017 рік»
27 лютого 2017 р.	«Банківська система України: результати "очищення" та перспективи подальшого розвитку»
29 березня 2017 р.	засідання Громадської колегії Ради НБУ.
12 квітня 2017 р.	«Проблема токсичних активів банківської системи України: виклики та шляхи вирішення»
28 квітня 2017 р.	«В. Гонтарєва: «Моя місія повністю виконана – реформи зроблені.» Що далі?»
23 червня 2017 р.	«Довгий інвестиційний ресурс в Україні: джерела, потреби, сфери вкладення»
06 липня 2017 р.	«Які кредити потрібні економіці? Яка економіка має доступ до кредитів? Який Попит та Пропозиція на кредити та як зменшити відстань між ними?»
12 вересня 2017 р.	Міжнародна конференція: «Захист прав споживачів фінансових послуг 2017 р.»
27 вересня 2017 р.	«Роль і значення державного кредитування для стимулювання експорту товарів і послуг»
09 листопада 2017 р.	«Банківсько-фінансовий сектор: стан та перспективи розвитку»
08 грудня 2017 р.	«Банківська система України через 5 років. Можливі сценарії»
27 грудня 2017 р.	«Banking, quo vadis?»

Голова Правління



С.С. Волков

Член Правління



З.М. Беляєва



## Звіт про роботу Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» у 2017 році

Погоджений рішенням Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»  
(Протокол №2 від 28.02.2018).

Наглядова рада ПрАТ «АРЖК» була обрана на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК» 07 квітня 2017 року. Наглядова рада здійснює свою діяльність в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом ПрАТ «АРЖК», Положенням про Наглядову Раду ПАТ «АРЖК» та цивільно-правовими договорами, укладеними між Товариством та членами Наглядової ради .

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

Засідання Наглядової ради проводились по мірі необхідності.

Протягом 2017 року було проведено сім засідань Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» (Протоколи НР з №1 по №7) .

Так, протягом 2017 року в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 1 від «14» лютого 2017 року

- Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про обрання (переобрання) Голови Правління ПАТ «АРЖК» та члена Правління ПАТ «АРЖК», а також продовження строку дії трудових контрактів, укладених з ними;
- Про затвердження вимог до контрагентів ПАТ «АРЖК» (банків та інших фінансових установ).

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 2 від «17» лютого 2017 року

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

- Про обрання Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
- Про затвердження Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 3 від «31» березня 2017 року

- Обрання головуючого на Наглядовій раді ПАТ «АРЖК».
- Про розгляд запропонованих акціонерами ПАТ «АРЖК» пропозицій, щодо кандидатів до нового складу Наглядової ради ПАТ «АРЖК», затвердження форми та тексту бюлетенів для кумулятивного голосування по питанню № 10 «Обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК»» порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у 2016 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.
- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 4 від «26» квітня 2017 року

- Про обрання секретаря засідань Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
- Про обрання корпоративного секретаря ПАТ «АРЖК».
- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 4 від «26» квітня 2017 року

- Про обрання секретаря засідань Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
- Про обрання корпоративного секретаря ПАТ «АРЖК».
- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 5 від «29» серпня 2017 року

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

- Про обрання оцінювача майна (простих іменних акцій ПАТ «АРЖК»), затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження проекту договору купівлі-продажу цінних паперів для цілей обов'язкового викупу простих іменних акцій та продажу раніше викуплених акцій.

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 6 від «11» жовтня 2017 року.

- Про затвердження ринкової вартості простих іменних акцій ПАТ «АРЖК», визначеної на засадах незалежної оцінки, відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.
- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів.
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 7 від «01» грудня 2017 року.

- Про обрання зовнішнього аудитора ПрАТ «АРЖК» та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПрАТ «АРЖК» на 2018 рік.
- Про надання згоди на вчинення правочину щодо якого є заінтересованість.

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

**Голова Наглядової ради –  
Стецевич Андрій Ігоревич**



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



## ЗВІТ

### ревізійної комісії ПАТ «АРЖК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності ПАТ «АРЖК» за 2017 р.

м. Київ

28 лютого 2018 р.

Ревізійною комісією Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (надалі – АРЖК), в особі голови Ревізійної комісії Панасюка Олега Броніславовича та членів Ревізійної комісії Бондаренка Володимира Володимировича та Беляєва Павла Анатолійовича, була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності АРЖК за 2017 рік.

В перевіреному періоді відповідальними за результати фінансово-господарської діяльності були голова Правління АРЖК Волков С.С. та головний бухгалтер Латишева Л.М.

Ревізійна комісія АРЖК діє на підставі Статуту, затвердженого Протоколом №2 Позачергових Загальних зборів акціонерів АРЖК від 03.11.2017 р. та на підставі Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», затвердженого Протоколом №2 загальних зборів акціонерів АРЖК від 02.04.2013.

В ході перевірки особлива увага приділялася наступним питанням:

- виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради АРЖК;
- дотримання АРЖК вимог законодавства та діючих нормативно-правових актів при здійсненні операцій;
- достовірність відображення в річній фінансовій звітності дійсного стану справ в АРЖК;
- стан бухгалтерського обліку в АРЖК;
- результати перевірок АРЖК зовнішніми контролюючими органами;
- результати перевірок АРЖК незалежним зовнішнім аудитором.

#### Загальна інформація

АРЖК було створене 17 лютого 2012 р. з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб. Предметом діяльності АРЖК є надання фінансових послуг, здійснення операцій з цінними паперами та фінансовими активами.

АРЖК знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77.

Діяльність АРЖК здійснюється на підставі:

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 86 від 08.05.2012 р.;
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами б/н від 06.08.2015 р., видана згідно з розпорядженням № 1847 від 30.07.2015 р.;
- Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 95 від 12.11.2012 р.

Станом на 31 грудня 2017 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 5 від 23.11.2017 р.

Органами управління АРЖК є:

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

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

В листопаді 2017 року в АРЖК відбулась зміна типу та найменування акціонерного товариства: публічне акціонерне товариство стало приватним акціонерним товариством. Необхідність зміни типу акціонерного товариства була викликана вимогами чинного законодавства України у сфері регулювання діяльності акціонерних товариств.

Станом на 31 грудня 2017 р. акціонерами АРЖК є 3 (три) державні банки та 2 (дві) фізичні особи: Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (належить 24 800 акцій), Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (належить 3 400 акцій), Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» (належить 3 400 акцій), фізичні особи (належить 1925 та 1475 акцій).

У грудні 2017 р. АРЖК здійснило продаж раніше викуплених власних акцій у кількості 3400 шт. номінальною вартістю 3 400 тис. грн. за 1 154 тис. грн. пов'язаним сторонам, якими є основний управлінський персонал АРЖК: голові правління Волкову С.С. 1925 акцій, заступнику голови правління (члену правління) Беляєвій З.М. 1475 акцій. Продаж був здійснений згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 13.07.2015 р. (Протокол № 2 від 13.07.2015 р.) та від 27.10.2017 (Протокол №2 від 03.11.2017). Рішенням Наглядової ради від 01.12.2017 (Протокол №7) була надана згода на продаж раніше викуплених акцій товариства посадовим особам ПАТ «АРЖК».

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

В 2017 році тричі проводились Загальні збори акціонерів АРЖК:

1. На Позачергових Загальних зборах 10 березня 2017 року були розглянуті наступні питання порядку денного:
  - Про обрання членів лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
  - Визначення обсягів випусків іпотечних облігацій, а також обсягів придбання іпотечних активів.
  - Прийняття рішення про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій ПАТ «АРЖК».
  - Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинитись уповноваженою особою ПАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.
  - Про визначення уповноваженого органу ПАТ «АРЖК», якому надаються окремі повноваження.
  - Про визначення уповноваженої особи органу управління ПАТ «АРЖК», якій надаються повноваження на укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій.
  - Про визначення уповноваженої особи органу управління ПАТ «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.
2. На річних Загальних зборах «07» квітня 2017 року були прийняті наступні рішення по питаннях порядку денного:
  - Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
  - Про розгляд та затвердження звіту Правління ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.

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

3. На позачергових Загальних зборах, що проводились 27.10.2017 (протокол № 2 від 03.11.2017р. були прийняті наступні рішення по питаннях порядку денного:

- Обрання членів лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
- Прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства.
- Прийняття рішення про зміну найменування акціонерного товариства.
- Внесення змін до Статуту, які передбачені зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне та відповідно зміною найменування, шляхом затвердження його у новій редакції.
- Визначення уповноваженої особи для підписання Статуту в новій редакції і забезпечення державної реєстрації прийнятих змін.
- Внесення змін до цивільно-правових договорів, що укладені з членами Наглядової ради ПАТ «АРЖК» та з членами Ревізійної комісії ПАТ «АРЖК», шляхом підписання додаткових угод. Обрання особи, яка уповноважується на підписання додаткових угод з членами Наглядової ради та з членами Ревізійної комісії.
- Затвердження ціни простих іменних акцій ПАТ «АРЖК» для обов'язкового викупу та продажу раніше викуплених простих іменних акцій ПАТ «АРЖК».
- Визначення уповноваженої особи для укладання договорів обов'язкового викупу простих іменних акцій та продажу раніше викуплених акцій.

В2017 році в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

1. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 1 від «14» лютого 2017 року
  - Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
  - Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання (переобрання) Голови Правління ПАТ «АРЖК» та члена Правління ПАТ «АРЖК», а також продовження строку дії трудових контрактів, укладених з ними;
  - Про затвердження вимог до контрагентів ПАТ «АРЖК» (банків та інших фінансових установ).

2. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 2 від «17» лютого 2017 року
  - Про скликання річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК», з визначенням дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
  - Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про призначення Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
  - Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
3. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 3 від «31» березня 2017 року
  - Обрання головуєчого на Наглядовій раді ПАТ «АРЖК».
  - Про розгляд запропонованих акціонерами ПАТ «АРЖК» пропозицій, щодо кандидатів до нового складу Наглядової ради ПАТ «АРЖК», затвердження форми та тексту бюлетенів для кумулятивного голосування по питанню № 10 «Обрання членів Наглядової ради ПАТ «АРЖК»» порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК».
  - Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у 2016 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.
  - Про погодження проекту річного фінансового звіту ПАТ «АРЖК» за 2016 рік.
4. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 4 від «26» квітня 2017 року
  - Про обрання секретаря засідань Наглядової ради ПАТ «АРЖК».
  - Про обрання корпоративного секретаря ПАТ «АРЖК».
  - Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів.
5. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 5 від «29» серпня 2017 року
  - Про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та визначення дати, місця та часу їх проведення, а також місця і часу проведення реєстрації акціонерів та їх представників;
  - Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження проекту рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК»;
  - Про обрання оцінювача майна (простих іменних акцій ПАТ «АРЖК»), затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
  - Про затвердження проекту договору купівлі-продажу цінних паперів для цілей обов'язкового викупу простих іменних акцій та продажу раніше викуплених акцій.
6. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 6 від «11» жовтня 2017 року.
  - Про затвердження ринкової вартості простих іменних акцій ПАТ «АРЖК», визначеної на засадах незалежної оцінки, відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.
  - Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів.



- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АРЖК».
- 7. Протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «АРЖК» № 7 від «01» грудня 2017 року.
- Про обрання зовнішнього аудитора ПрАТ «АРЖК» та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПрАТ «АРЖК» на 2018 рік.
- Про надання згоди на вчинення правочину щодо якого є заінтересованість.

Бюджетом АРЖК на 2017 рік був передбачений випуск звичайних іпотечних облігацій на суму 50 млн. грн., а також планувалась емісія облігацій, забезпечених відокремленими активами в розмірі 200 млн. грн. (у випадку прийняття відповідного закону). Дані показники у 2017 році не були досягнуті. Загальними зборами акціонерів АРЖК не було прийняте рішення про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій та викуп іпотечних кредитів. Свій вплив також мали системні проблем: в 2017 році діяв мораторій на відступлення прав вимоги за кредитами в іноземній валюті, не була проведена реструктуризація валютних кредитів, понизилась якість та обсяг портфелів іпотечних кредитів банків, іпотечні облігації були виключені НБУ з переліку забезпечень кредитів рефінансування, фондовий ринок знаходився у кризовому стані.

У 2015 році був зареєстрований проект Закону України «Про облігації, забезпечені відокремленими активами». При прийнятті цього закону у 2018 році сфера діяльності АРЖК може бути значно розширена, оскільки передбачений законом механізм сек'юритизації активів значною мірою реалізований АРЖК в частині іпотечних активів.

### **Штатний розклад**

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

Станом на 01.01.2017 р. штатна чисельність працівників становила 12 осіб. Протягом 2017 чисельність працівників зменшена на 1 особу, переважна більшість працівників працює на умовах неповного робочого дня та неповного робочого тижня з відповідним зменшенням посадових окладів на 50% та 25%.

Станом на 01.01.2018 р. чисельність штатних працівників АРЖК складає 11 осіб.

### **Бухгалтерський облік та фінансова звітність**

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в 2017 році здійснювалось АРЖК згідно із статтею 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Відображення господарських операцій здійснюється у відповідності із Положенням про облікову політику АРЖК, затвердженим Протоколом Правління № 20 від 17.08.2012 р.

Ревізійною комісією здійснено перевірку складання наступних фінансових звітів:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід);
- Звіту про рух грошових коштів;
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до річної фінансової звітності.

### **Активи**

У складі необоротних активів АРЖК обліковуються:

- основні засоби (комп'ютерна та офісна техніка, меблі, інвентар, система відеоспостереження та ін.) на загальну суму **635 тис. грн.**;
- нематеріальні активи (комп'ютерні програми, ліцензії, ключі ЕЦП та ін.) на загальну суму **181 тис. грн.**

Загальна сума нарахованого зносу складала **642 тис. грн.**, в т.ч. основних засобів 560 тис. грн. та нематеріальних активів 64 тис. грн.

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

Основними статтями у складі оборотних активів є:

- грошові кошти (залишки на поточному рахунку та на депозитних рахунках, розміщених на строк до 3-х місяців з дати балансу) на загальну суму **39 955 тис. грн.**;
- дебіторська заборгованість на загальну суму **503 тис. грн.**, а саме нараховані проценти по депозитам в розмірі 495 тис. грн., видані аванси в розмірі 4 тис. грн., розрахунки з бюджетом в розмірі 4 тис. грн.;
- у складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображена сума **33 тис. грн.**, яка об'єднує дебіторську заборгованість за розрахунками по єдиному соціальному внеску 14 тис. грн. та по виплаченій заробітній платі (виплачені відпускні за наступний період) на суму 19 тис. грн.

У складі витрат майбутніх періодів обліковуються: річний сертифікат SSL (надає захищений канал зв'язку, що забезпечує конфіденційність каналу, аутентифікацію сервера АРЖК, перевірку цілісності обміну WEB-повідомленнями, термін дії 1 рік); наперед сплачена плата за користування системою Ліга:Закон; членські внески та ін. на загальну суму **10 тис. грн.**

### **Капітал**

Власний капітал АРЖК станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить **40 296 тис. грн.**, в порівнянні із відповідною датою 2016 року власний капітал збільшився на 359 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось. У відповідному періоді 2016 р. (станом на 31.12.2016 р.) статутний капітал також становив 35 000 тис. грн. і складався з 35 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Станом на 31.12.2017 р. резервний капітал складає 5 568 тис. грн. У 2017 році на річних загальних зборах ПАТ «АРЖК» було прийнято рішення (Протокол № 1 від 07.07.2017 р.) про направлення отриманого в 2016 році прибутку в розмірі 853 тис. грн. на збільшення резервного капіталу. Станом на 31.12.2016 р. резервний капітал становив 4 715 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. нерозподілений прибуток складав 1706 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. склав (272) тис. грн. Зміна розміру нерозподіленого прибутку відбулась внаслідок отримання прибутку в 2017 році в розмірі 58 тис. грн., розподілу прибутку в розмірі 1706 тис. грн. (з них 853 тис. грн. спрямовано на виплату дивідендів акціонерам та 853 тис. грн. на збільшення резервного капіталу), 330 тис. грн. за операціями з продажу раніше викуплених акцій власної емісії.

Вилучений капітал станом на 31.12.2016 р. становив 3 400 тис. грн. У 2017 році АРЖК здійснило продаж раніше викуплених акцій власної емісії за 1154 тис. грн. Станом на 31.12.2017 р. вилучений капітал відсутній.

### **Зобов'язання та забезпечення**

Основними зобов'язаннями АРЖК станом на 31.12.2017 року були зобов'язання зі сплати комунальних послуг в розмірі 4 тис. грн. та податку на прибуток в розмірі 13 тис. грн., строк сплати яких не настав.

Заборгованість перед інвесторами за розміщеними звичайними іпотечними облігаціями серії «В» була повністю погашена в 2016 році.

У 2017 р. АРЖК створювало забезпечення на виплату відпусток в розмірі 368 тис. грн.

### **Доходи та витрати**

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності здійснювалися в 2017 році АРЖК відповідно до МСФЗ. Визнані АРЖК доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності.

Загальні доходи АРЖК в 2017 р. склали **6 396 тис. грн.**, в тому числі:

- відсотки по депозитам в розмірі 6 393 тис. грн.;
- інші операційні доходи 3 тис. грн. (відсотки по залишкам на поточних рахунках).

Загальні витрати АРЖК склали **6 325 тис. грн.**, в тому числі адміністративні та інші витрати.

Адміністративні витрати на суму **6 310 тис. грн.** складаються з наступних витрат:

- оренда офісу та витрати на утримання приміщень - 302 тис. грн.,
- витрати на оплату праці – 5 215 тис. грн.;
- нарахування на заробітну плату (ЕСВ) - 519 тис. грн.;
- офісні витрати (послуги зв'язку, інтернет тощо) на суму 82 тис. грн.;
- депозитарні послуги та розміщення інформації - 24 тис. грн.
- професійні послуги (аудиторські, нотаріальні тощо) - 49 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування та інші витрати - 51 тис. грн.;
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів - 47 тис. грн.;
- витрати на придбання витратних матеріалів на суму 21 тис. грн.

Інші витрати 15 тис. грн.

**Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування** у 2016 році склав **71 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (включаючи зменшення відстроченого податку) в розмірі 13 тис. грн.

**Чистий прибуток за 2017 рік становить 58 тис. грн.**

#### **Інвентаризація**

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, запасів матеріальних цінностей в АРЖК проводилася згідно з наказом № 09-ОД від 30.11.2017 р. станом на 01.12.2017 р.

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

На підставі інвентаризаційних описів основних засобів, нематеріальних активів та запасів матеріальних цінностей складений Протокол інвентаризаційної комісії № 1 (з додатками) від 05.12.2017 р., яким встановлена відповідність фактично наявних цінностей з даними бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено.

#### **Перевірки зовнішніми контролюючими органами**

В 2017 році перевірки зовнішніми контролюючими органами не проводились.

#### **Перевірки незалежних зовнішніх аудиторів**

Проведення аудиторських перевірок фінансової звітності АРЖК здійснювалось незалежним аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» за 2016 рік та за 2017 рік.

Аудиторською фірмою «Аудит-Стандарт» проводилася аудиторська перевірка фінансових звітів АРЖК, що включають Баланс (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік. Відповідно до аудиторського висновку, аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки. На думку аудиторів, фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та справедливо і достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан ПАТ «АРЖК» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

На підставі отриманих даних про результати фінансово-господарської діяльності та достовірності

фінансової звітності АРЖК за підсумками 2017 року, ревізійною комісією АРЖК зроблені наступні висновки:

- Правління АРЖК протягом 2017 року діяло у відповідності до повноважень, передбачених Статутом АРЖК та наданих Загальними Зборами акціонерів та Наглядовою радою АРЖК;
- У звітному періоді АРЖК проводився комплекс управлінських, кадрових та структурних заходів для забезпечення стабільної роботи АРЖК та суттєвого зменшення витрат на утримання компанії;
- Бухгалтерський облік операцій АРЖК, активів та зобов'язань, визнання доходів та витрат здійснюється відповідно до МСФЗ;
- Висновок незалежного зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»» щодо фінансової звітності АРЖК є безумовно-позитивним;
- Чистий прибуток АРЖК за результатами 2017 р. складає 58 тис. грн.

**Рекомендації:**

- Вжити дієві заходи для проведення операцій відповідно до основного виду діяльності ПАТ «АРЖК», передбаченого його статутом, та отримання доходів від основної діяльності;
- З метою захисту інтересів акціонерів, вжити дієві заходи щодо підвищення ефективності діяльності ПАТ «АРЖК», зважаючи на значне падіння розміру прибутку (з 1 706,0 тис. грн. у 2016 році до 58 тис. грн. у 2017 році, або на 1 648,0 тис. грн.);
- Здійснити заходи для розширення спектру діяльності АРЖК шляхом участі у розробці нормативно-правових документів, що регламентують процеси сек'юритизації в Україні через випуск інших видів забезпечених облігацій;
- Підготувати технічну базу для здійснення емісії забезпечених облігацій та забезпечення діяльності спеціалізованих установ в порядку, передбаченому проектом Закону України «Про облігації, забезпечені відокремленими активами»;
- Розширювати взаємодію з міжнародними фінансовими організаціями з метою розбудови інфраструктури фондового ринку та для рефінансування банків.

**За результатами опрацювання фінансових звітів ПАТ «АРЖК» за 2017 рік, а також з урахування аудиторського висновку щодо повного пакету фінансової звітності товариства за 2017 рік, Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів затвердити фінансову звітність ПАТ «АРЖК» за 2017 рік.**

Голова Ревізійної комісії

О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії

В.В. Бондаренко

Член Ревізійної комісії

П.А. Беляєв

Зі звітом ознайомлені:

Голова Правління

С.С. Волков

Головний бухгалтер

Л.М. Латишева