

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

Київ, Україна

«22» березня 2019 року

Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», надалі за текстом – ПрАТ «АРЖК», прийняте Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 15.01.2019).

Річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК», проводяться «18» березня 2019 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 14 березня 2019 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. Єрванська, 1);

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

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

Запрошено на річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК»:

- 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 Ігорович, який проінформував, що на засіданні Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 15.01.2019) було прийнято рішення про призначення **Головою річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» (призначених на 18.03.2019) Стецевича Андрія Ігоровича та секретарем річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Смолянінова Іллю Володимировича.**

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігорович повідомив, що згідно з протоколом засідання Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» №1 від 15.01.2019, 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 Ігоровича**, який діє на підставі довіреності від 15.03.2019 року № 19/3-02/45 – 24800 голосів.

2. **Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України»**, в особі начальника Управління цінних паперів **Юр'єва Андрія Михайловича**, який діє на підставі довіреності від 13.03.2019 року № 010-00/1585 – 3400 голосів.

3. **Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»**, в особі директора Департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу, **Кириченка Олега Вікторовича**, який діє на підставі довіреності від 18.12.2018 року №623 – 3400 голосів.

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

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

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

Письмових скарг та заяв до Реєстраційної комісії не надходило.

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

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігорович повідомив присутніх, що **річні Загальні збори акціонерів ПрАТ «АРЖК» визнаються правомочними та оголошуються відкритими**, у зв'язку з чим оголосив порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК», який був затверджений Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол № 2 від 01.03.2019):

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 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.

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.

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

Голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» здійснюється з використанням бюлетенів. Одна акція дорівнює одному голосу. Форма та текст бюлетенів затверджені Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №2 від 01.03.2019). Бюлетені були видані акціонерам та представникам акціонерів під час їх реєстрації. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Підрахунок голосів за результатами голосування з першого питання порядку денного «Про обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»» здійснює Тимчасова лічильна комісія, склад якої затверджено Наглядовою радою ПрАТ «АРЖК» (Протокол №1 від 15.01.2019).

1. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоровича, 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 2018 році. У своєму виступі Волков С.С. висвітлив результати діяльності, перспективи розвитку й інші аспекти діяльності ПрАТ «АРЖК» та запропонував на розгляд та затвердження звіт Правління ПрАТ «АРЖК» за 2018 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 2018 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 Ігоровича з доповіддю щодо звіту Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2018 рік. У своєму виступі Стецевич А.І. висвітлив роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2018 році, та запропонував затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» за 2018 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 2018 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 2018 рік та про результати такої перевірки. Панасюк О.Б. запропонував затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 рік, звернув увагу на питання щодо фінансового результату за 2018 рік, власного капіталу ПрАТ «АРЖК» у 2018 році, руху грошових коштів у 2018 році та запропонував затвердити річний звіт ПрАТ «АРЖК» за 2018 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 2018 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 Ігоровича, який запропонував затвердити прибуток за результатами діяльності ПрАТ «АРЖК» в 2018 році в розмірі 372 929,50 грн. (триста сімдесят дві тисячі дев'яносто двадцять дев'ять гривень 50 коп.). Частку прибутку ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2018 році у розмірі 50 % (п'ятдесят відсотків) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій.

Залишок прибутку, отриманого ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2018 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 2018 році в розмірі 372 929,50 грн. (триста сімдесят дві тисячі дев'ятсот двадцять дев'ять гривень 50 коп.). Частку прибутку ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2018 році у розмірі 50 % (п'ятдесят відсотків) спрямувати на виплату дивідендів, розподіливши їх між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій.

Залишок прибутку, отриманого ПрАТ «АРЖК» за результатами діяльності в 2018 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 Ігоровича, який запропонував затвердити розмір річних дивідендів за однією простою акцією ПрАТ «АРЖК» у сумі 5,327564 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 5,327564 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 Ігоровича, 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 Ігоровича, 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 Ігорович	28 200
2	Зима Олександр Володимирович	28 200
3	Мілютін Арсен Євгенович	28 200
4	Рощина Ольга Вікторівна	45 200
5	Кириченко Олег Вікторович	45 200

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

Обрати членів Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»:

- Стецевич Андрій Ігорович;
- Зима Олександр Володимирович;
- Мілютін Арсен Євгенович;
- Рощина Ольга Вікторівна;
- Кириченко Олег 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 Ігоровича.

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 Ігоровича.

13. ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Слухали:

Голову річних Загальних зборів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоровича який запропонував прийняти рішення про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради ПрАТ «АРЖК», відповідно до яких члени Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» будуть виконувати свої обов'язки безоплатно. Обрати Голову Правління ПрАТ «АРЖК» особою уповноваженою на підписання цивільно-правових договорів 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 Ігоровича, 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 щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК», а саме: - правочини (договори та додаткові угоди до них, додаткові угоди до раніше укладених договорів) які стосуються 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 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

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

Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів щодо розміщення грошових коштів на депозитних рахунках, які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК», а саме: - правочини (договори та додаткові угоди до них, додаткові угоди до раніше укладених договорів) які стосуються 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 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень.

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

Слухали:

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоровича, 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 з питань забезпечення основної статутної діяльності ПрАТ «АРЖК», які можуть вчинятись особисто Головою Правління ПрАТ «АРЖК» або на підставі виданої ним довіреності, протягом одного року починаючи з дати прийняття цього рішення, без необхідності подальшого їх схвалення Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК», а саме:

- договори відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, а також укладення додаткових договорів до них, якщо ринкова вартість майна за будь-яким з правочинів цього виду перевищує 10 відсотків вартості активів ПрАТ «АРЖК» за даними останньої річної фінансової звітності, а гранична сукупна вартість вчинених таких правочинів не перевищує 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят 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 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) гривень;

- договори андерайтингу 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 60 000 000 (шістдесят 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 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) гривень.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

За результатами голосування по 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 Ігоровича, 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% від загальної кількості голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

За результатами голосування по 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 Ігоровича, який запропонував прийняти рішення про розміщення (випуск) звичайних іпотечних облігацій ПрАТ «АРЖК» за наступними параметрами:

- емітент - приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»;
- вид цінних паперів - звичайні іпотечні облігації;
- мета розміщення звичайних іпотечних облігацій – рефінансування фінансових установ, які здійснюють іпотечне кредитування;
- загальний обсяг випуску (серії) звичайних іпотечних облігацій - до 60 000 000 (шістдесят мільйонів) гривень;
- спосіб розміщення – приватна або публічна пропозиція;
- загальна кількість облігацій до 6 000 (шість тисяч) штук;
- номінальна вартість однієї облігації 10 000 (десять тисяч) гривень (з індексацією або без індексації);
- 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). Іпотечні активи відповідають вимогам ЗУ «Про іпотечні облігації»;
- ставка доходу по облігаціях (фіксована або плаваюча) - не нижче 13 (тринадцяти) процентів річних та не вище 19 (дев'ятнадцяти) процентів річних;
- спосіб оплати звичайних іпотечних облігацій – грошовими коштами в національній валюті;
- конвертація звичайних іпотечних облігацій – не передбачена;
- 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 виплати доходу – не пізніше 1 року від дати початку розміщення облігацій;

дата початку укладання договорів з першими власниками під час розміщення облігацій – не раніше 01.06.2019 року та не пізніше 31.12.2019 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% від загальної кількості голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

За результатами голосування по 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 Ігоровича, який запропонував визначити Наглядову Раду ПрАТ «АРЖК» уповноваженим органом щодо:

- встановлення умов емісії (розміщення) випуску (серії) звичайних іпотечних облігацій та зазначення їх у відповідному Рішенні про емісію звичайних іпотечних облігацій;
- залучення до розміщення звичайних іпотечних облігацій андерайтера;

- зміни дат початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення звичайних іпотечних облігацій;
- внесення змін до проспекту емісії звичайних іпотечних облігацій (в разі затвердження Наглядовою Радою проспекту емісії);
- 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 емісії звичайних іпотечних облігацій;
- затвердження звіту про результати емісії (розміщення) звичайних іпотечних облігацій;
- прийняття рішення про відмову від емісії (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.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

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

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

За результатами голосування по 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 Ігоровича, 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% від загальної кількості голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

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

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

20. ПО ДВАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ **Слухали:**

Голову річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевича Андрія Ігоровича, який запропонував уповноважити Голову Правління ПрАТ «АРЖК» Волкова Сергія Сергійовича на здійснення повідомлення власників звичайних іпотечних облігацій про викуп облігацій, ціну викупу,

терміни в які здійснюється викуп, про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій.

Інших пропозицій не надійшло.

Пропозицію винесено на голосування.

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

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

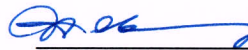
«ПРОТИ» - 24 800 голосів, що становить 70,857142% від загальної кількості голосів акціонерів, присутніх на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

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

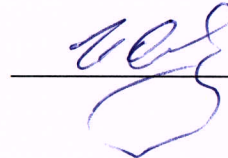
За результатами голосування по двадцятому питанню Порядку денного, рішення не прийняте.

Голова річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» Стецевич Андрій Ігорович 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. Смолянінов

Звіт про роботу Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» у 2018 році

Погоджений рішенням Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»
(Протокол №2 від 01.03.2019).

Наглядова рада ПрАТ «АРЖК» була обрана на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» 16 березня 2018 року у складі 5 членів, в тому числі Голова Наглядової ради. Наглядова рада здійснює свою діяльність в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом ПрАТ «АРЖК», Положенням про Наглядову Раду ПрАТ «АРЖК» та цивільно-правовими договорами, укладеними між Товариством та членами Наглядової ради.

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

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

Протягом 2018 року було проведено п'ять засідань Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» (Протоколи НР з №1 по №5). Так, протягом 2018 року в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 1 від «31» січня 2018 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 дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та 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 Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 2 від «28» лютого 2018 року

- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2017 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.
- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПрАТ «АРЖК» за 2017 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» березня 2018 року

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

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 4 від «25» квітня 2018 року

- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів;
- Про скликання позачергових 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 дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;

- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження проекту рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 5 від «20» грудня 2018 року

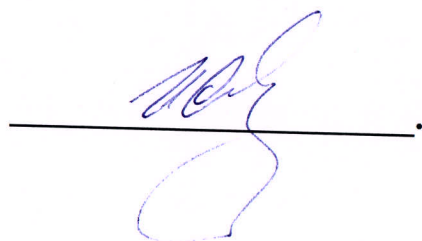
- Про обрання зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «АРЖК» для проведення аудиторської перевірки за результатами 2018 року та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПрАТ «АРЖК» на 2019 рік.

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

Голова Наглядової ради –
Стецевич Андрій Ігорович



Секретар засідань Наглядової ради,
Корпоративний секретар
Смолянінов Ілля Володимирович



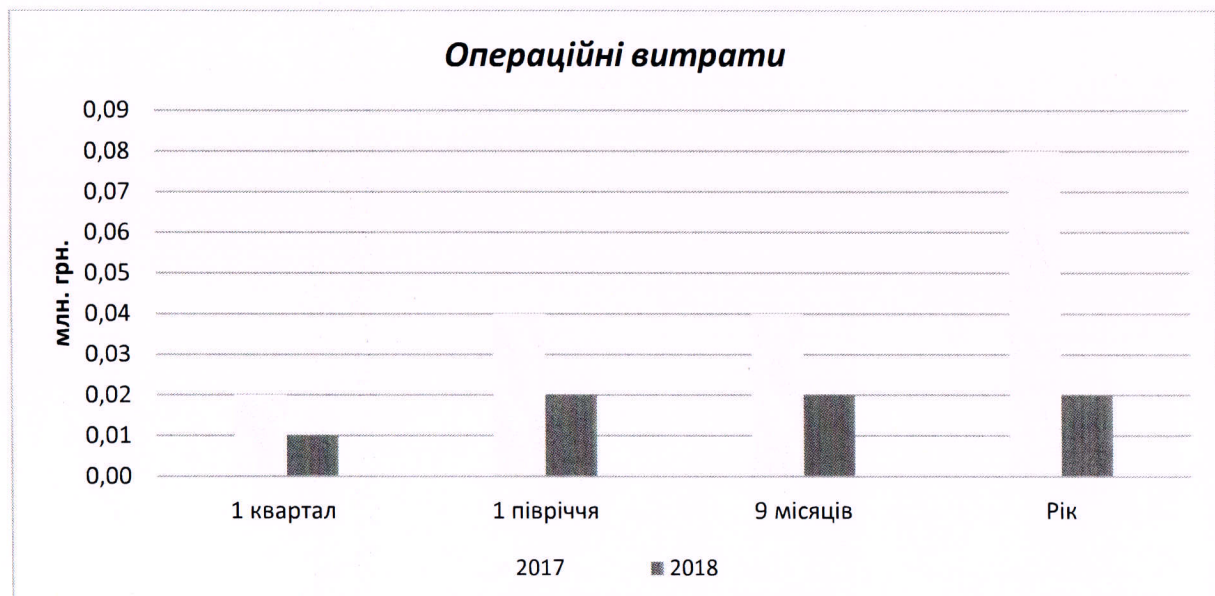
Операційна діяльність ПрАТ «АРЖК»

За результатами діяльності АРЖК у 2018 році отриманий прибуток (до оподаткування) в розмірі 0,46 млн. грн., що на 0,22 млн. грн. більше запланованого розміру та на 0,39 млн. грн. більше отриманого прибутку в 2017 році.

У 2018 році АРЖК було отримано дохід у розмірі 6,28 млн. грн., що вище запланованого розміру на 0,5 млн. грн. Протягом року був збільшений розмір власного капіталу на 0,33 млн. грн., який станом на 1.01.2019 р. досяг 40,63 млн. грн.

АРЖК приділяло значну увагу мінімізації витрат: чисельність персоналу була скорочена, а в результаті раніше проведеного скорочення тривалості робочого дня, оклади співробітників виплачувались в розмірі 50% та 75% від передбачених штатним розкладом. Станом на 1 січня 2018 року в АРЖК працювало 11 штатних співробітників. Протягом 2018 року загальна чисельність персоналу зменшилась і станом на 1 січня 2019 р. в АРЖК працювало 10 співробітників.

За результатами 2018 року фактично здійснені витрати по всім статтям бюджету були меншими, ніж у 2017 році.



З метою підвищення кваліфікації працівників АРЖК щодо здійснення фінансового моніторингу, в 2018 році проведені навчальні заходи застосування законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

З метою підтримки конкурентоспроможності компанії, яка суттєво залежить від інформаційних технологій, протягом звітного року було здійснено реінжиніринг (перегляд та оптимізацію) технологій:

- ✓ корпоративного бізнес порталу з використанням сучасних засобів аутентифікації та авторизації;
- ✓ бібліотек побудови табличних редакторів та web форм з метою поліпшення візуального інтерфейсу користувача;
- ✓ планування та автоматизації бізнес процесів з використанням останніх версій MS Windows Workflow;
- ✓ обробки та зберігання поточної оперативної інформації бізнес процесів та моніторингу машини станів;
- ✓ обробки та зберігання графічної інформації сканованих копій документів; використання останніх версій MS SQL Server, переорієнтація використання довідкової інформації на JSON формат;
- ✓ формування звітів у вигляді Pdf файлів та інших форматів за допомогою сучасних засобів;
- ✓ завантаження досьє сканованих копій з боку банків;
- ✓ вводу форм ієрархічної JSON структури даних по завантажених досьє фронт офісом компанії;
- ✓ аналіз та надання систематизованих зауважень до банку за допомогою окремих JSON словників;
- ✓ зберігання історії роботи з кредитним досьє на різних етапах бізнес процесу різними користувачами.

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

- ✓ адміністрування корпоративних баз даних на фізичному та тестовому серверах компанії;
- ✓ існуючі засоби попередження/захисту від шкідливих програм, комп'ютерних вірусів та програм – вимагачів, що вражають комп'ютери під управлінням Microsoft Windows;
- ✓ технології додаткового захисту серверної інфраструктури в мережі Інтернет на додатковому обладнанні;
- ✓ контроль за своєчасним оновленням системного програмного забезпечення, в першу чергу тих сервісних пакетів, що містять вдосконалені засоби системної безпеки;
- ✓ сценарії відпрацювання аварійних ситуацій відключення та оновлення електричного живлення серверного приміщення;
- ✓ сценарії резервного копіювання файлових даних та корпоративних баз даних;
- ✓ сценарії управління та моніторингу серверною інфраструктурою та локальною мережею, тощо.

Робота з контр-агентами.

З урахуванням укладеного Договору про конфіденційність та Меморандуму про співпрацю щодо відступлення іпотечних активів для забезпечення випуску іпотечних облігацій, в 2018 році було продовжено роботу із КУА "ОТП-Капітал" та «Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву» щодо спільного проекту із випуску іпотечних облігацій та кредитування



співробітників ПАТ "Укрзалізниця"/кредитування забудовника. Протягом 2018 року проводилися переговори із фінансовими установами-іпотечними кредиторами щодо рефінансування через випуск іпотечних облігацій (ПАТ «Кредобанк», ПАТ Приватбанк, Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву, тощо). В 2018 р. на Загальні збори акціонерів ПАТ «АРЖК» було винесені питання щодо прийняття рішення про придбання іпотечних активів та випуск звичайних іпотечних облігацій, які за результатами голосування не були ухвалені.

В 2018 році представники АРЖК були залучені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в якості експертів фондового ринку до переговорів із «Європейським банком реконструкції та розвитку», за участю міжнародних експертів в сфері сек'юритизації та забезпечених облігацій (зокрема, Ричардом Кемішем) та представників «Комітету з питань фінансової політики і банківської діяльності ВРУ». На зустрічах обговорювалися питання щодо необхідності розвитку та впровадження в Україні забезпечених (в т.ч. іпотечних) облігацій та ринку сек'юритизації. Зокрема було зосереджено увагу на сек'юритизації доходів по обслуговуванню комунальних підприємств для фінансування проектів муніципальної енергетики.

Окремо слід виділити спільну роботу з ГС «Українське об'єднання ринків капіталу», Швейцарсько-українським проектом «Підтримка децентралізації в Україні» DESPRO щодо розробки нових фінансових інструментів залучення коштів для реалізації місцевих інфраструктурних проектів.

Проведені переговори із представниками Проектного офісу «Підтримка реформ фінансового сектору», НБУ, робочої групи ВР, УСМА щодо відновлення кредитування через механізм рефінансування іпотечних кредитів та випуск іпотечних облігацій, необхідності впровадження сек'юритизації для зменшення обсягів непрацюючих кредитів в банківській системі, а також необхідності стимулювання Національним банком обігу іпотечних облігацій. Заходи щодо стимулювання розбудови інфраструктури для ефективного управління проблемними активами, впровадження інституту сек'юритизації активів включені до «Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року» (у редакції рішення Правління Національного банку України від 31 травня 2018 року № 304).

Протягом року АРЖК спільно із іншими учасниками ГО «Клуб банкірів» активно співпрацювало із науковцями «Інституту економіки та прогнозування НАН України» з актуальних питань функціонування фінансових інститутів і ринків, а також обмінювалося досвідом із професіоналами інших країн та України щодо пошуку нових рішень виходу з кризи фінансового сектору України, впровадження нових інструментів залучення інвестицій в створення місцевої інфраструктури тощо.

В 2018 році розпочато переговори із USAID щодо спільної розробки концепції Mortgage Knowledge Center та створення навчальних та освітніх програм, з метою відновлення іпотечного кредитування в Україні у відповідності до Світових стандартів та досвіду.

Законодавчо-нормативна база

З метою законодавчого врегулювання важливих питань функціонування та розвитку ринку цінних паперів та системи недержавного рефінансування установ, в 2018 році АРЖК було проведено низку заходів, основні з яких:

- ✓ Продовжено роботу над законопроектом «Про облігації, забезпечені відокремленими активами» (реєстраційний №2784). Законопроект передбачає запровадження обігу нового виду цінних паперів - облігацій з відокремленим забезпеченням, спрямован на встановлення прозорого та ефективного механізму захисту інтересів інвесторів. Його впровадження сприятиме формуванню довгострокових інвестиційних джерел фінансування реального сектору економіки. Питання щодо розгляду Законопроекту було включено до Порядку



денного восьмої сесії Верховної Ради України восьмого скликання, але в 2018 році не було винесено на голосування.

- ✓ Надані пропозиції НБУ по внесенню змін до «Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи», «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків», «Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків України» щодо включення іпотечних облігацій до переліку активів, що можуть бути предметом застави за кредитами рефінансування.
- ✓ Прийнято участь у розробці проекту Закону України «Про облігації фондів місцевого розвитку», який винесено на розгляд Верховної Ради України (реєстр. № 9023 від 27.08.2018). Облігації фондів місцевого розвитку – це новий інструмент залучення коштів для реалізації місцевих інфраструктурних інвестиційних проектів.
- ✓ Спільно із УСМА надано пропозиції до проекту розпорядження НКЦПФР «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» (нова редакція положення № 2826). Прийняття пропозицій надасть можливість оптимізувати надання звітності емітентами.

Інформаційне забезпечення та мас – медіа

Важливим аспектом діяльності АРЖК є робота над популяризацією та розповсюдженням інформації стосовно забезпечених облігацій, зокрема 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 тощо.

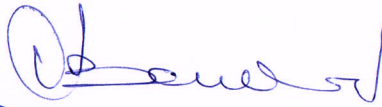
Протягом 2018 р. представники АРЖК прийняли участь у наступних заходах (круглі столи, засідання):

Дата проведення	Назва заходу
17.01.18	«Чому товарним ринкам потрібні нові фінансові інструменти та як захистити їх учасників»
26.01.18	«Тіньова економіка в Україні - причини і наслідки»
27.02.18	«Виклики та досягнення у банківському секторі України: підсумки 2017 року і прогнози на 2018»
23.03.18	«Стратегія розвитку державного банківського сектору»
12-13.04.2018	Міжнародна конференція «Лізинг в Україні: нові виклики та можливості»
08.06.18	«Сучасні інструменти залучення інвестицій в створення місцевої інфраструктури. Рішення для України»
14.06.18	«Сучасні виклики банківській системі на шляху розвитку бізнесу вітчизняних компаній»
11.07.18	«Фінансування великих інфраструктурних проектів. «Big tickets». - Який запит на таке фінансування в Україні? - Хто готовий надати таке фінансування та яка тут роль банків?»
27.09.18	«Облікова ставка НБУ: роль і практичне значення»
19.10.18	«Розвиток торгівлі між Румунією та Україною. Роль Ексімбанку в підтримці румунського експорту»



16.11.18	«Закон України: Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків»
21.12.18	«Підсумки 2018 фінансового року і плани банківської системи на 2019 рік»

Голова Правління



С.С. Волков

Член Правління



З.М. Беляєва



ЗВІТ

ревізійної комісії ПрАТ «АРЖК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності ПрАТ «АРЖК» за 2018 р.

м. Київ

22 лютого 2019 р.

Ревізійною комісією Приватного 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 2018 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 коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту б/н від 06.08.2015 р., видана згідно з розпорядженням № 1847 від 30.07.2015 р. Зазначена ліцензія згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» була переоформлена на нову ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту (б/н початок дії з 14.06.2015, термін дії – безстрокова).;
- Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 95 від 12.11.2012 р.

Станом на 31 грудня 2018 р. в АРЖК діє організаційна структура, затверджена Протоколом Правління № 5 від 23.11.2017 р.

Органами управління АРЖК є:

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

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

Станом на 31 грудня 2018 р. акціонерами АРЖК є:

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

Визначний вплив на господарську діяльність АРЖК має акціонер Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», оскільки володіє 70,85714286% акцій АРЖК.

Зареєстрований статутний капітал АРЖК складає 35 000 000,00 грн

В 2018 році двічі проводились Загальні збори акціонерів АРЖК:

1. За результатами розгляду питань на річних Загальних зборах «16» березня 2018 року (протокол № 1 від 23.03.2018) 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 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».

За результатами розгляду питань на річних Загальних зборах «16» березня 2018 року (протокол № 1 від 23.03.2018) не були прийняті рішення по наступних питаннях порядку денного:

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.

2. На позачергових Загальних зборах, що проводились «21» травня 2018 року (протокол № 2 від 21.05.2018) були прийняті наступні рішення по питаннях порядку денного:

1. Про обрання членів лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».
2. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись уповноваженою особою ПрАТ «АРЖК» протягом одного року з дати прийняття рішення.

В 2018 році в ході засідань Наглядової Ради були розглянуті та прийняті рішення по наступним питанням порядку денного:

1. Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 1 від «31» січня 2018 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 дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та 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 Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

2. Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 2 від «28» лютого 2018 року

- Про погодження проекту звіту про роботу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК» у 2017 році та винесення його на розгляд та затвердження Загальних зборів акціонерів.
- Про погодження проекту річного фінансового звіту ПрАТ «АРЖК» за 2017 рік.
- Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК».

- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

3. Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 3 від «12» березня 2018 року

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

4. Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 4 від «25» квітня 2018 року

- Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки отримання дивідендів;
- Про скликання позачергових 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 дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» та які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про призначення Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про обрання Реєстраційної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про обрання (формування) тимчасової лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження проекту рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»;
- Про затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК».

5. Протокол засідання Наглядової Ради ПрАТ «АРЖК» № 5 від «20» грудня 2018 року

- Про обрання зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «АРЖК» для проведення аудиторської перевірки за результатами 2018 року та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- Про затвердження річного бюджету ПрАТ «АРЖК» на 2019 рік.

Бюджетом АРЖК на 2018 рік був передбачений випуск звичайних іпотечних облігацій на суму 50 млн. грн. та 100 млн. грн., а також планувалась емісія облігацій, забезпечених відокремленими активами в розмірі 200 млн. грн. (у випадку прийняття Закону України «Про облігації, забезпечені відокремленими активами»). Дані показники у 2018 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 проблеми: в 2018 році діяв мораторій на відступлення прав вимоги за кредитами в іноземній валюті, не була проведена реструктуризація валютних кредитів, низькою залишалась якість та обсяг портфелів іпотечних кредитів банків, іпотечні облігації були виключені НБУ з переліку забезпечень кредитів рефінансування, фондовий ринок знаходився у кризовому стані.

Питання щодо розгляду проекту Закону України «Про облігації, забезпечені відокремленими активами» (реєстраційний №2784) було включено до Порядку денного восьмої сесії Верховної Ради України восьмого скликання, але в 2018 році не було винесено на голосування. Даним законопроектом

передбачене запровадження обігу нового виду цінних паперів - облігацій з відокремленим забезпеченням, що призведе до встановлення прозорого та ефективного механізму захисту інтересів інвесторів. При прийнятті цього закону у 2019 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 затвердженням штатним розкладом.

Станом на 01.01.2018 р. штатна чисельність працівників становила 11 осіб. Протягом 2018 року 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 01.01.2019 р. чисельність штатних працівників АРЖК складає 10 осіб.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в 2018 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, затвердженням 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 **647 тис. грн.**;
- нематеріальні активи (комп'ютерні програми, ліцензії, ключі ЕЦП та ін.) на загальну суму **182 тис. грн.**

Загальна сума нарахованого зносу склала **687 тис. грн.**, в т.ч. основних засобів 586 тис. грн. та нематеріальних активів 101 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 **40 288 тис. грн.**;
- дебіторська заборгованість на загальну суму **621 тис. грн.**, а саме нараховані проценти по депозитам в розмірі 599 тис. грн., видані аванси в розмірі 18 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість в розмірі 4 тис. грн., яка об'єднує дебіторську заборгованість за розрахунками по єдиному соціальному внеску 2 тис. грн., дебіторську заборгованість щодо зобов'язання ДФС по відшкодуванню суми державного мита в розмірі 2 тис. грн.
- Інші активи включають здійснені витрати, які підлягають віднесенню до витрат у майбутніх звітних періодах в розмірі 17 тис. грн

Капітал

Власний капітал АРЖК станом на кінець дня 31 грудня 2018 року становить **40 625** тис. грн., в порівнянні із відповідною датою 2017 року власний капітал збільшився на 329 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось. У відповідному періоді 2017 р. (станом на 31.12.2017 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 31.12.2018 р. резервний капітал складає 5 582 тис. грн. У 2018 році на річних загальних зборах ПрАТ «АРЖК» було прийнято рішення (Протокол № 1 від 23.03.2018 р.) про направлення частини отриманого в 2017 році прибутку в розмірі 14 тис. грн. на збільшення резервного капіталу. Станом на 31.12.2017 р. резервний капітал становив 5 568 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. нерозподілений прибуток складав (272) тис. грн., станом на 31.12.2018 р. склав 43 тис. грн. Зміна розміру нерозподіленого прибутку відбулась внаслідок отримання чистого прибутку в 2018 році в розмірі 373 тис. грн., розподілу прибутку в розмірі 58 тис. грн. (з них 44 тис. грн. спрямовано на виплату дивідендів акціонерам та 14 тис. грн. на збільшення резервного капіталу).

Вилучений капітал станом на 31.12.2018 р. та станом на 31.12.2017 р. відсутній.

Зобов'язання та забезпечення

Основними зобов'язаннями АРЖК станом на 31.12.2018 року були зобов'язання зі сплати комунальних послуг в розмірі 14 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р. 6 тис. грн.) та податку на прибуток в розмірі 82 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р. 13 тис. грн.), строк сплати яких не настав.

Також у 2018 р. АРЖК створювало забезпечення на виплату відпусток, яке станом на 31.12.2018 р. складало 350 тис. грн. (станом на 31.12.2017 р. – 368 тис. грн.)

Доходи та витрати

Визнання доходів і витрат, їх класифікація, принципи та порядок відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності здійснювалися в 2018 році АРЖК відповідно до МСФЗ. Визнані АРЖК доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності.

Загальні доходи АРЖК в 2018 р. склали **6 287** тис. грн., в тому числі:

- відсотки по депозитам в розмірі 6 281 тис. грн.;
- інші операційні доходи 6 тис. грн. (відсотки по залишкам на поточних рахунках, інші доходи).

Загальні витрати АРЖК склали **5 832 тис. грн.**, в тому числі адміністративні та інші витрати.

Адміністративні витрати на суму **5 816** тис. грн. складаються з наступних витрат:

- оренда офісу та витрати на утримання приміщень - 328 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 4 694 тис. грн.;
- нарахування на заробітну плату (ЕСВ) - 552 тис. грн.;
- офісні витрати (послуги зв'язку, інтернет тощо) на суму 72 тис. грн.;
- депозитарні послуги та розміщення інформації - 12 тис. грн.;
- професійні послуги (аудиторські, нотаріальні тощо) - 37 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування та інші витрати - 53 тис. грн.;
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів - 46 тис. грн.;
- витрати на придбання витратних матеріалів на суму 22 тис. грн.

Інші витрати 16 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування у 2018 році склав **455 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (включаючи зменшення відстроченого податку) в розмірі 82 тис. грн. Фінансовий результат у 2017 році склав **71 тис. грн.**, нарахований податок на прибуток (включаючи зменшення відстроченого податку) в розмірі 13 тис. грн.

Чистий прибуток за 2018 рік становить 373 тис. грн., чистий прибуток за 2017 р. становив 58 тис. грн.

Інвентаризація

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, запасів матеріальних цінностей в АРЖК проводилася згідно з наказом № 07-ОД від 23.11.2018 р. станом на 01.12.2018 р.

Інвентаризація проводилась постійно діючою комісією, створеною згідно з наказом ПрАТ «АРЖК» № 2-ОД від 20.03.2012 із змінами, внесеними наказами ПрАТ «АРЖК» № 7/1-ОД від 15.05.2012р., №04-ОД від 30.11.2015р. 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 05.12.2018 р., яким встановлена відповідність фактично наявних цінностей з даними бухгалтерського обліку, нестач та надлишків не виявлено.

Перевірки зовнішніми контролюючими органами

В 2018 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 2017 рік та за 2018 рік.

Аудиторською фірмою «Аудит-Стандарт» проводилась аудиторська перевірка фінансових звітів АРЖК, що включають Баланс (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік. Відповідно до аудиторського звіту, аудитори вважають, що отримані ними аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення своєї думки. На думку аудиторів, фінансова звітність ПрАТ «АРЖК» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «АРЖК» станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати, зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На підставі отриманих даних про результати фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності АРЖК за підсумками 2018 року, ревізійною комісією АРЖК зроблені наступні висновки:

- Правління АРЖК протягом 2018 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 2018 р. складає 373 тис. грн.

Рекомендації:

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

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

За результатами опрацювання фінансових звітів ПрАТ «АРЖК» за 2018 рік, а також з урахування аудиторського висновку щодо повного пакету фінансової звітності товариства за 2018 рік, Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів затвердити фінансову звітність ПрАТ «АРЖК» за 2018 рік.

Голова Ревізійної комісії



О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії



В.В. Бондаренко

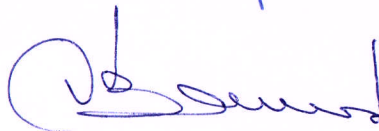
Член Ревізійної комісії



П.А. Беляєв

Зі звітом ознайомлені:

Голова Правління



С.С. Волков

Головний бухгалтер



Л.М. Латишева