

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:

- 22
- 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-імпортний 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 вчинятись 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 ПАТ «АРЖК» та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
 - Про затвердження річного бюджету ПАТ «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 склала **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 облигаціями 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:

- 27
- 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 (ЄСВ) - 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» проводилась 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