



ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»
НАГЛЯДОВА РАДА

ЗВІТ

НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» за 2023 рік

Загальні положення

Наглядова ради ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (надалі-наглядова рада, Товариство) є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства і Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність правління Товариства.

Наглядова рада у своїй діяльності керується законодавством України, рішеннями Загальних зборів Товариства/Єдиного акціонера Товариства, Статутом Товариства, Положенням про наглядову раду Товариства та іншими внутрішніми документами Товариства.

Статус наглядової ради, її компетенція, відповідальність, мета і задачі, її склад, процедура обрання та припинення повноважень її членів, порядок скликання та проведення засідань наглядової ради та інші питання відносно її діяльності визначені Статутом Товариства та Положенням про наглядову раду Товариства, що затверджене Наказом Мінекономіки від 15.06.2022 року №1662 (надалі - Положення).

Склад наглядової ради, його зміни протягом звітного періоду

Наглядова рада Товариства складається з 5 осіб.

Склад наглядової ради затверджений рішенням єдиного акціонера 09.09.2022 (наказ Мінекономіки №3044):

представники акціонера:

Артазей Олена Володимирівна
Кропивницький Роман Віталійович

незалежні члени:

Ходакевич Сергій Іванович
Биков Денис Олександрович
Шедько Дмитро Вікторович

За рішенням наглядової ради від 15.09.2022 (протокол засідання №1):

Головою наглядової ради обраний Ходакевич Сергій Іванович,
Заступником голови наглядової ради – Биков Денис Олександрович

Протягом звітного періоду змін у складі наглядової ради Товариства не відбувалося.

Оцінка складу, структури та діяльності наглядової ради, як колегіального органу Товариства

Члени діючого складу наглядової ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам та мають бездоганну ділову репутацію. Члени наглядової ради мають різнобічні знання, багаторічний досвід та практичні навички.

Ділова репутація членів наглядової ради визначається шляхом перевірки наявності/відсутності у них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування.

За підсумками аналізу результатів проведеної оцінки ефективності діяльності наглядової ради та її членів визначено, що наглядова рада Товариства колективно придатна, здійснює свою діяльність з урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику Товариства, залучена до всіх процесів діяльності Товариства та має належний рівень ефективності виконання покладених на неї функцій та обов'язків.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури у Товаристві, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

Наглядова рада здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві, а також сприяє їхньому врегулюванню.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

За підсумками аналізу результатів проведеної оцінки наглядової ради можна констатувати наступне:

Діючий склад наглядової ради Товариства демонструє повну залученість до всіх процесів діяльності Товариства, бере активну участь у взаємовідносинах з правлінням Товариства, підпорядкованими підрозділами та працівниками Товариства, відповідальними за ефективне управління ризиками. Належний рівень ефективності організації наглядовою радою своєї роботи, покладених функцій та обов'язків.

Члени наглядової ради відповідають законодавчим кваліфікаційним вимогам, володіють знаннями, навичками та особистими якостями, що дозволяє забезпечити належний рівень колективної придатності всього складу наглядової ради в цілому; члени наглядової ради мають необхідну професійну компетентність для виконання покладених на них функціональних обов'язків.

Зокрема,

Сергій ХОДАКЕВИЧ, незалежний член та голова наглядової ради:

Понад 25 роки займається науковою та викладацькою діяльністю, з них більше 14 років - адміністративною та управлінською роботою, в тому числі в галузі банківського бізнесу. Має більше 70 наукових праць. Напрями наукових інтересів і досліджень: інновації у банківському бізнесі, віртуальні активи, цифрові валюти, технологія блокчейн у фінансовому бізнесі, монетарна політика. Кандидат економічних наук, професор кафедри банківської справи та страхування Київського національного економічного університету ім.В.Гетьмана, заступник директора Інституту розвитку фінансового бізнесу Київського національного економічного університету ім.В.Гетьмана, радник президента Асоціації українських банків. Напрями професійної та експертної діяльності – фінансовий бізнес, корпоративне управління, fintech, монетарна політика та валютне регулювання.

Кількість засідань, в яких прийнято участь протягом звітного періоду: 38 з 38 (100%).

Денис БИКОВ, незалежний член наглядової ради та заступник голови наглядової ради:

Вищу економічну освіту отримав в Українській академії банківської справи Національного банку України. Має багаторічний досвід роботи (23 роки) в українських компаніях з питань побудови та підтримки взаємовідносин з фінансовими установами (банками, фінансовими, лізинговими компаніями та іншими експертами фінансового ринку), структурування та управління борговими зобов'язаннями, використання документарних операцій, випуску корпоративних облігацій, планування та бюджетування діяльності компаній. Наразі є директором консалтингової компанії та веде власну справу щодо надання консультаційних послуг для підприємств України, зокрема, у сфері залучення позичкового (банківського або приватного) фінансування господарської діяльності та інвестиційних проектів, використання документарних операцій, проведення реструктуризацій боргових зобов'язань.

Кількість засідань, в яких прийнято участь протягом звітного періоду: 38 з 38 (100%).

Дмитро ШЕДЬКО - незалежний член наглядової ради:

Фахівець вищого рівня з 25-річним досвідом управління, розробки та реалізації низки успішних бізнес стратегій. Керував бізнесом із оборотом 100+ мільйонів доларів, сервісами для мільйонів клієнтів, мережами сотень партнерів та командами 500+ співробітників. Останні декілька років займався впровадженням корпоративного управління на підприємствах, що знаходяться в управлінні Фонду державного майна України, атомної енергетики та машинобудування за підтримки USAID, British Ambasey по контрактах з Deloitte та Transperency International. Має ступень магістру з економіки та підприємництва, отримав MBA в Києві та ступінь Master of Science in Leadership and Strategy у London Business School.

Кількість засідань, в яких прийнято участь протягом звітного періоду: 38 з 38 (100%).

Роман КРОПИВНИЦЬКИЙ, член наглядової ради, представник держави:

Має дві вищі освіти за спеціальностями фінанси та правознавство, Berkeley Fisher Center University of California at Barkeley - Business Transformation in a Digital World. Має понад 14 років досвіду роботи в сфері фінансів та економіки. З 2012 року працює в Міністерстві економіки України, з 2016 по 2019 рр. безпосередньо займався питаннями впровадження кращих практик корпоративного управління в державному секторі економіки на посаді директора департаменту державної власності Мінекономіки. Очолює директорат розвитку реального сектору економіки в Міністерстві економіки України, де працює над формуванням цінової політики, розвитком внутрішнього виробництва та реального сектору економіки.

Кількість засідань, в яких прийнято участь протягом звітного періоду: 37 з 38 (97,4%).

Олена АРТАЗЕЙ, член наглядової ради, представник держави:

Має вищу освіту за спеціальністю журналістика. Має більше 13 років досвіду роботи з управління персоналом, серед них здобутки в напрямках стратегії організаційного розвитку, найму, залучення та утримання персоналу, підтримки програм розвитку компетенцій працівників, оплати праці, побудови та впровадження програм кар'єрного зростання, ініціативи соціального напрямку. Очолювала Департамент з управління персоналом в таких компаніях як WOG та UKRAVIT, очолювала Департамент моніторингу та оцінки ефективності керівників державного сектору у Фонді державного майна України. Наразі - заступник директора з персоналу ПАТ «УКРНАФТА».

Кількість засідань, в яких прийнято участь протягом звітного періоду: 38 з 38 (100%).

Оцінка ефективності діяльності наглядової ради

З метою оцінки ефективності діяльності наглядової ради Товариства та її членів в Товаристві були розроблені та затверджені наглядовою радою Правила оцінки ефективності діяльності наглядової ради ПрАТ «УКРФІНЖИТЛЮ» (актуалізовані 13.02.2024 (протокол засідання №4).

Відповідно до зазначених правил оцінка включає:

- оцінку загальної ефективності діяльності наглядової ради на підставі її оцінки кожним із її членів;
- самооцінку ефективності діяльності кожним з членів наглядової ради.

Оцінка проводиться шляхом анкетування.

Наглядовою радою 13.02.2024 було прийнято рішення про проведення оцінки ефективності діяльності наглядової ради за 2023 рік. Корпоративним секретарем було проведено анкетування, здійснений аналіз отриманих даних за результатами проведеного анкетування та підготовлений звіт про результати проведеної оцінки ефективності діяльності наглядової ради та її членів.

За підсумками аналізу результатів можна констатувати наступне:

- діючий склад наглядової ради Товариства демонструє повну залученість до всіх процесів діяльності Товариства, бере активну участь у взаємовідносинах з правлінням Товариства, підпорядкованими підрозділами та працівниками Товариства, відповідальними за ефективне управління ризиками;
- належний рівень ефективності організації наглядовою радою своєї роботи, покладених функцій та обов'язків;
- члени наглядової ради відповідають законодавчим кваліфікаційним вимогам, володіють знаннями, навичками та особистими якостями, що дозволяє забезпечити належний рівень колективної придатності всього складу наглядової ради в цілому; члени наглядової ради мають необхідну професійну компетентність для виконання покладених на них функціональних обов'язків;
- належний рівень залученості до процесів реалізації стратегічного плану розвитку Товариства;
- належний рівень роботи наглядової ради щодо забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- достатній рівень корпоративної культури членів наглядової ради; члени наглядової ради здійснюють покладені на них обов'язки з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності;
- ефективність обраних методів та процедур роботи наглядової ради, включаючи конструктивну взаємодію з правлінням Товариства;
- незалежні члени наглядової ради відповідають критеріям і принципам незалежності, визначеним законодавством України;
- розуміння членами наглядової ради проблемних зон у діяльності наглядової ради Товариства та здійснення необхідних заходів, спрямованих на їх усунення.

За результатами розгляду звіту про результати проведеної оцінки ефективності діяльності наглядової ради затверджений план заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності наглядової ради. Затверджені заходи направлені, зокрема, на:

моніторинг виконання стратегічного плану розвитку Товариства з урахуванням поточних умов; забезпечення належного рівня контролю за дотриманням виконання фінансового та інвестиційного планів Товариства; проведення попередніх обговорень/консультацій за участі

членів правління, керівників підрозділів контролю, керівників бізнес підрозділів з питань діяльності Товариства перед їх розглядом на засіданнях наглядової ради; сприяння підрозділам контролю у здійсненні ними своїх функцій, підвищенні якості інформації, що надається на розгляд наглядовій раді; забезпечення наглядової ради повною інформацією щодо реалізації затверджених нею політик, зокрема, з управління ризиками та організації системи внутрішнього контролю в Товаристві; підтримання належного рівня підготовки та якості матеріалів з питань, що виносяться на розгляд наглядовій раді; підтримання достатнього рівня щодо приділеного часу на вивчення діяльності Товариства, на здійснення аналізу інформаційних матеріалів для ефективного виконання функцій члена наглядової ради; підвищення кваліфікації, розвиток навичок та компетенцій з метою ефективного виконання покладених функцій; проведення регулярного моніторингу роботи наглядової ради та внесення коректив в стратегію підвищення її ефективності з урахуванням змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів наглядової ради

До складу наглядової ради у звітному періоді входили 3 незалежні члени, включаючи голову наглядової ради. Незалежні члени наглядової ради відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності, при цьому вони зобов'язані відповідати цим вимогам на постійній основі протягом усього періоду виконання ними функцій члена наглядової ради.

За підсумками аналізу результатів проведеної оцінки ефективності діяльності наглядової ради та її членів, зокрема, підтверджено, що незалежні члени наглядової ради відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежності членів наглядових рад.

Протягом усього часу перебування на посаді у Товаристві здійснюється контроль відповідності незалежних членів наглядової ради критеріям незалежності.

Засідання наглядової ради

Засідання наглядової ради скликаються за ініціативою голови наглядової ради, у разі потреби за власною ініціативою або на вимогу: члена наглядової ради, акціонера, правління Товариства чи його члена, керівників структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньою наглядовій раді та за інших підстав, визначених законодавством України.

На запрошення наглядової ради в засіданнях приймали участь голова правління та члени правління, керівник підрозділу з управління ризиками, керівник підрозділу комплаєнс, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівники самостійних структурних підрозділів Товариства.

Наглядова рада проводила засідання відповідно до Плану роботи (засідань) наглядової ради на 2023 рік (затверджений наглядовою радою 20.01.2023 (протокол засідання №2) із змінами, затвердженими наглядовою радою 31.03.2023) та за потреби.

Відповідно до Статуту Товариства засідання наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Всі засідання наглядової ради Товариства в 2023 році були правомочними.

Протягом звітнього періоду відбулося 38 засідань наглядової ради, включаючи 3 спільні засідання наглядової ради та правління Товариства.

Засідання проводилися у формі спільної присутності членів наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом організації відеоконференції (33) та заочного голосування шляхом проведення опитування за допомогою електронних засобів (5).

На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції наглядової ради. Усього за звітний період наглядовою радою розглянуто 149 питань щодо поточної діяльності Товариства:

- 57 питань відповідно до затвердженого плану;
- 92 питання розглянуто за потреби.

Питання, що передані комітетам наглядової ради для вивчення і підготовки, попередньо були розглянуті комітетом наглядової ради з питань аудиту та комітетом наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Товариства відповідно.

Наглядова рада Товариства приймала рішення з питань попередньо розглянутих відповідним комітетом на підставі та в межах пропозицій комітетів. Рішення наглядової ради про відхилення пропозицій комітетів – відсутні.

Інформація щодо розглянутих питань в 2023 році

В 2023 році на засіданнях наглядової ради були розглянуті з прийняттям відповідних рішень наступні питання:

- обрання оцінювачів майна Товариства та затвердження умов договорів, що укладаються із ними, установлення розміру оплати їх послуг;
- обрання депозитарних установ та затвердження умов договорів, що укладаються із ними, установлення розміру оплати їх послуг;
- розгляд звіту про виконання фінансового плану та інвестиційного плану Товариства за 2022 рік;
- розгляд звіту правління за результатами діяльності Товариства за 2022 рік та питання щодо розподілу чистого прибутку Товариства за 2022 рік;
- розгляд звіту наглядової ради за 2022 рік;
- розгляд звітів про діяльність комітетів наглядової ради за 2022 рік;
- затвердження регулярної інформації Товариства як емітента цінних паперів за 2021 та 2022 рік;
- затвердження плану засідань наглядової ради на 2023 рік; внесення змін до плану засідань наглядової ради на 2023 рік;
- розгляд щоквартальних звітів правління (результати діяльності) та звітів про виконання фінансового плану Товариства;
- розгляд щоквартальних звітів щодо управління ризиками;
- розгляд щоквартальних звітів відділу комплаєнс;
- розгляд щоквартальних звітів корпоративного секретаря;
- погодження організаційної структури Товариства;
- щодо участі Товариства в Асоціації українських банків (АУБ);
- затвердження змін до Правил забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України приватним акціонерним товариством «Українська фінансова житлова компанія» за програмою «єОселя»;
- затвердження ринкової вартості облігацій, що вносяться в оплату за акції ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»;
- щодо погодження залучення коштів для фінансування програми єОселя;
- рішення щодо вчинення значних правочинів;
- розгляд та погодження Стратегічного плану розвитку Товариства на 2023-2027 роки; Інвестиційного плану на середньострокову перспективу (3-5 років) Товариства на 2023-2027 роки; Фінансового та інвестиційного планів Товариства на 2023 рік;
- щодо передачі повноважень правлінню щодо затвердження внутрішніх положень;
- затвердження змін до умов контрактів із членами правління;
- погодження Статуту Товариства в новій редакції;

- розгляд Звіту незалежного аудитора – Звіту щодо аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 та Додаткового звіту до аудиторського комітету за результатами аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022;
- розгляд звіту відділу внутрішнього аудиту за 2022 рік, звіту про виконання «Програми забезпечення та підвищення якості відділу внутрішнього аудиту Товариства; внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту; розгляд та затвердження результатів внутрішнього аудиту: «Перевірка організації діяльності ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» в частині процесу здійснення закупівель», «Організація роботи з програмними комплексами і обладнанням», «Процес формування документообігу та виконання строків відповідей», «Організація Бізнес - процесу роботи зі зверненнями (пропозиціями, заявами, скаргами) громадян», «Кредитування банків, з метою надання кредитів фізичним особам», «Процес забезпечення пільгових компенсацій по кредитах фізичних осіб», «Дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та затвердження планів заходів, складених за результатами наданих рекомендацій;
- розгляд проекту плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2023 рік, проекту довгострокового плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2023-2025 рр.; розгляд та затвердження річного плану аудиту на 2024 рік;
- розгляд інформації про стан реалізації, у тому числі невжиття правлінням та керівниками підрозділів Товариства рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами внутрішнього аудиту станом на 01.08.2023;
- погодження кандидата на посаду уповноваженого з антикорупційної діяльності;
- розгляд та затвердження Декларації схильності до ризиків в Товаристві;
- щодо проведення оцінки ефективності діяльності наглядової ради; затвердження Правил оцінки ефективності діяльності наглядової ради Товариства;
- розгляд звіту за результатами оцінки ефективності діяльності наглядової ради;
- щодо погодження залучення Товариством коштів (кредитів (позик) шляхом здійснення операцій РЕПО з продажем належних Товариству ОВДП з умовою зворотного викупу;
- щодо проведення активних операцій з пов'язаною з Товариством особою та вчинення правочинів із заінтересованістю;
- затвердження Плану роботи по функціях комплаєнс Товариства;
- затвердження граничних значень індикаторів комплаєнс-ризиків Товариства на 2023 рік;
- затвердження змін до умов договору з комплаєнс-менеджером;
- затвердження обсягу коштів, що буде спрямовано на реалізацію Умов у 2023 році;
- розгляд звітів про діяльність комітетів наглядової ради за 2022 рік; розгляд звітів про діяльність комітетів наглядової ради за 1 півріччя 2023 року;
- погодження змін до статуту Товариства;
- розгляд та погодження проектів фінансового та інвестиційного планів Товариства на 2024 рік,
- затвердження Переліку процесів Товариства в частині підрозділів, підпорядкованих наглядовій раді Товариства
- розкриття інформації з обмеженим доступом в рамках співпраці Товариства з іноземними партнерами;
- затвердження ключових ризик-індикаторів, які застосовуються в управлінні операційними ризиками;
- щодо преміювання працівників Товариства, що підпорядковуються наглядовій раді Товариства;
- погодження: нової редакції Фінансового плану Товариства на 2024 рік, нової редакції Інвестиційного плану Товариства на 2024 рік, нової редакції Стратегічного плану розвитку Товариства на 2024-2028 рр., нової редакції Інвестиційного плану на середньострокову перспективу Товариства на 2024-2028 рр.;

- розгляд звіту про початковий етап за результатами завершення початкового етапу співпраці між Товариством та міжнародною компанією;
- щодо обрання заступника голови правління (члена правління) Товариства;
- щодо виконання доручень наглядової ради;
- затвердження внутрішніх нормативних документів: Порядку виплати компенсації процентів Товариством при реалізації державної підтримки у вигляді компенсації частини процентної ставки; Правил проведення фінансового моніторингу в Товаристві в новій редакції; Методики розрахунку лімітів на здійснення операцій з банками-партнерами Товариства; Правил надання кредитів уповноваженим суб'єктам Товариством та їх супроводження; Порядку визначення пов'язаних з Товариством осіб; Плану безперервності діяльності Товариства; Політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Товариства; Політики управління комплаєнс-ризиком Товариства; Антикорупційної програми Товариства; Положення про управління операційним ризиком у Товаристві та Методики збору даних про події операційного ризику та моніторингу операційного ризику в Товаристві; Положення про порядок дослідження порушень у діяльності Товариства; положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників Товариства, що підпорядковані наглядовій раді; Положення про управління комплаєнс ризиком Товариства та Методики оцінки та моніторингу комплаєнс-ризиків Товариства; Порядку отримання та розгляду конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності Товариства; Розгляд та затвердження Кодексу корпоративної етики Товариства; Порядку формування та використання резерву під знецінення (зменшення корисності) активів Товариства в новій редакції; Методики моніторингу кредитних операцій в Товаристві; Методики розрахунку лімітів на здійснення операцій з банками-партнерами Товариства в новій редакції; Політики внутрішнього контролю Товариства; Методики оцінки процедур внутрішнього контролю на 1-й та 2-й лінії захисту Товариства; Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства в новій редакції; Методики оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Товариства; Правил взаємодії з регуляторними та контролюючими органами з питань дотримання вимог законодавства Товариства; Політики управління ризиками ВК/ФТ Товариства, погодження проєктів Положення про винагороду членів наглядової ради Товариства та Положення про винагороду членів правління Товариства.

На спільних засіданнях наглядової ради та правління Товариства розглядалися різні питання щодо поточної діяльності Товариства.

Оцінка компетентності та діяльності комітетів наглядової ради Товариства

Для забезпечення ефективної роботи наглядової ради Товариства та безпосереднього контролю наглядовою радою Товариства за фінансово-господарською діяльністю Товариства, наглядовою радою з числа її членів створено комітети: Комітет наглядової ради Товариства з питань аудиту та Комітет наглядової ради Товариства з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Товариства.

Порядок організації роботи засідань комітетів, формування складів, їх компетенція визначаються положеннями про відповідні комітети, які затверджені наглядовою радою.

Комітет наглядової ради Товариства з питань аудиту (діє з 15.09.2022)

у складі:

Ходакевич Сергій Іванович (Голова комітету)

Биков Денис Олександрович

Артазей Олена Володимирівна

Кропивницький Роман Віталійович

Шедько Дмитро Вікторович

У звітному періоді змін у складі комітету з аудиту не було.

Діяльність комітету регламентується Положенням про Комітет наглядової ради Товариства з питань аудиту, що затверджене рішенням наглядової ради від 15.09.2022 (протокол №1). Цим положенням визначений перелік питань, які передаються комітету (предмет відання комітету) для вивчення і підготовки щодо організації внутрішнього аудиту, а саме:

здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Товариством, перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту, комплаєнсу та систем управління ризиками; надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника комплаєнсу та керівника з питань управління ризиками. До компетенції комітету з аудиту щодо зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), залученого Товариством, належать: надання рекомендацій наглядовій раді Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним; формування прозорих та недискримінаційних критеріїв суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту; оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту; організація та проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності; надання зауважень та рекомендацій за результатами проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності; контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів; перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Товариства на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою); дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якого звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій.

В 2023 році відбулося 9 засідань комітету з питань аудиту, на яких були розглянуті питання, з прийняттям відповідних рішень та наданням відповідних пропозицій наглядовій раді.

В засіданнях Комітету протягом звітнього періоду приймали участь усі члени Комітету.

Питання, що розглядалися Комітетом з питань аудиту протягом звітнього періоду

Щодо:

- розгляду:
 - аудиторського звіту «Організація Бізнес - процесу роботи зі зверненнями (пропозиціями, заявами, скаргами) громадян» та плану заходів, складених за результатами наданих рекомендацій;
 - результатів внутрішнього аудиту «Кредитування банків, з метою надання кредитів фізичним особам» та плану заходів, складених за результатами наданих рекомендацій;
 - результатів внутрішнього аудиту «Процес забезпечення пільгових компенсацій по кредитам фізичних осіб» та плану заходів, складених за результатами наданих рекомендацій;
 - аудиторського звіту «Дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та плану заходів, складеного за результатами наданих рекомендацій;
 - інформації про стан реалізації, у тому числі невжиття правлінням та керівниками підрозділів Товариства рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами внутрішнього аудиту станом на 01.08.2023;

- розгляду змін до Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства;
- розгляду проєкту Методики оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- розгляду проєкту річного плану аудиту на 2024 рік;
- розгляду та погодження тендерної документації про проведення закупівлі аудиторських послуг за процедурою відкритих торгів з особливостями.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

При проведенні процедури відбору суб'єкта аудиторської діяльності комітет з питань аудиту оцінював конкурсні пропозиції суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, що приймали участь у конкурсі, за встановленими критеріями, серед них здійснювалася оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту.

Товариством від суб'єкту аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства отримано підтвердження, що на дату укладання договору ключовий партнер з аудиту та аудитори, що залучаються до виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності, виконали етичні вимоги щодо незалежності по відношенню до Товариства згідно з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та згідно з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, а також запевнення про своєчасне повідомлення про будь-які зміни стосовно зазначеного твердження.

Підрозділом комплаєнс Товариства проаналізована інформація про суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та встановлено, що потенційного та/або реального ризику конфлікту інтересів до Товариства не виявлено.

Інформація про реалізацію рішень комітету з питань аудиту

З усіх розглянутих питань комітет з питань аудиту надавав рекомендації та затверджував пропозиції наглядовій раді, що зафіксовано у відповідних протоколах засідань Комітету з питань аудиту.

Наглядова рада Товариства приймала рішення з питань попередньо розглянутих Комітетом з питань аудиту на підставі та в межах пропозицій комітету. Рішення наглядової ради про відхилення пропозицій комітету з питань аудиту – відсутні.

Комітет як постійно діючий консультативно-дорадчий орган наглядової ради Товариства протягом звітного періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Товариства, шляхом попереднього опрацювання та надання пропозицій наглядовій раді щодо окремих питань діяльності Товариства, пов'язаних з контролем та регулюванням діяльності Товариства у сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту та інших питань, що належать до компетенції Комітету.

За результатами розгляду звіту комітету наглядової ради з питань аудиту його робота визнана ефективною.

Комітет наглядової ради Товариства з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Товариства (діє з 15.09.2022)

у складі:

Биков Денис Олександрович (Голова комітету)

Ходакевич Сергій Іванович

Артазей Олена Володимирівна

Кропивницький Роман Віталійович

Шедько Дмитро Вікторович

У звітному періоді змін у складі комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Товариства не було.

Діяльність комітету регламентується Положенням про Комітет наглядової ради Товариства з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Товариства, що затверджене рішенням наглядової ради від 15.09.2022 (протокол №1). Таким положенням визначений перелік питань, які передаються комітету для вивчення і підготовки (предмет відання комітету) щодо організації кадрової роботи, а саме: пошук та надання рекомендацій голові наглядової Товариства щодо кандидатур на посаду голови правління Товариства, першого заступника голови правління Товариства та заступників голови правління Товариства; розроблення принципів визначення винагород (премій, доплат, надбавок) голови правління Товариства, першого заступника голови правління Товариства та заступників голови правління Товариства; подання Уповноваженому органу управління пропозицій щодо припинення повноважень членів наглядової ради Товариства; залучення незалежного зовнішнього радника для оцінювання роботи членів наглядової ради Товариства; визначенні стандартів та політики Товариства у сфері кадрів та винагород, в тому числі щодо належного підбору працівникам Товариства, з метою залучення до Товариства кваліфікованих спеціалістів; розробленні та впровадженні систем стимулювання тощо.

В 2023 році було проведено 9 засідань комітету з призначень та винагороди, на яких були розглянуті питання, з прийняттям відповідних рішень та наданням відповідних пропозицій наглядовій раді.

В засіданнях комітету протягом звітнього періоду приймали участь усі члени Комітету з призначень та винагороди.

Питання, що розглядалися Комітетом з призначень та винагороди протягом звітнього періоду

Комітет з призначень та винагороди як постійно діючий консультативно-дорадчий орган наглядової ради Товариства протягом звітнього періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Товариства, шляхом попереднього опрацювання та надання пропозицій наглядовій раді щодо окремих питань діяльності Товариства у сфері організації кадрової роботи в Товаристві, серед них зміни до умов контрактів, укладених із членами правління, преміювання працівників, що підпорядковані наглядовій раді, погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, відбір кандидатів на посаду члена правління.

Зокрема,

у серпні 2023 року Комітетом пропрацьований кодекс етики, що є одним з основних документів для Товариства, його керівників, працівників і третіх осіб, що діють від імені Товариства у питаннях етичної поведінки, яким, зокрема, регулюються питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів товариства, дотримання вимог законодавства та внутрішніх документів, а також необхідність надання наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм, з наданням відповідної пропозиції наглядовій раді щодо затвердження зазначеного кодексу етики.

У вересні 2023 року комітетом пропрацьовано проекти положення про винагороду членів наглядової ради Товариства та положення про винагороду членів правління Товариства, які визначають механізми формування та виплати винагороди членам наглядової ради та правління, з наданням відповідних пропозицій наглядовій раді щодо погодження зазначених документів для подальшого їх надання на затвердження загальним зборам (акціонеру) Товариства.

У грудні 2023 року комітет з метою формування повного складу правління Товариства, здійснив пошук кандидатів на посаду заступника голови правління, що буде здійснювати координацію та контроль структурних підрозділів бізнес – вертикалі Товариства, та за результатами оцінки кандидатів надав відповідну пропозицію наглядовій раді щодо обрання п'ятого члена правління - заступника голови правління, затвердження умов контракту та визначення розміру винагороди заступника голови правління.

Інформація про реалізацію рішень Комітету з призначень та винагороди

З усіх розглянутих питань Комітет з призначень та винагороди надавав рекомендації та затверджував пропозиції наглядовій раді, що зафіксовано у відповідних протоколах засідань Комітету з призначень та винагороди.

Наглядова рада Товариства приймала рішення з питань попередньо розглянутих Комітетом з призначень та винагороди на підставі та в межах пропозицій комітету. Рішення наглядової ради про відхилення пропозицій Комітету з призначень та винагороди – відсутні.

За результатами розгляду звіту комітету наглядової ради Товариства з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам Товариства його робота визнана ефективною.

Оцінка виконання наглядовою радою поставлених цілей.

Наглядова рада в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом та Положенням про наглядову раду, протягом 2023 року здійснювала свою діяльність з метою забезпечення досягнення Товариством визначених стратегічних цілей.

Стратегічний план розвитку Товариства розроблений для участі Товариства в досягненні Цілей сталого розвитку України, затверджених Указом Президента України від 30.09.2019 №722/2019, зокрема створення стійкої інфраструктури, скорочення нерівності, забезпечення відкритості, безпеки, життєстійкості й екологічної стійкості міст, інших населених пунктів та передбачення необхідних для цього заходів та ресурсів. Товариство, враховуючи нагальні потреби країни та суспільства, вважає своїм стратегічним напрямком розвитку забезпечення житлом громадян України шляхом запровадження доступних інструментів фінансування придбання житла та забезпечення сталого розвитку ринку житлового будівництва.

Наглядова рада залучена до усіх процесів реалізації стратегічного плану розвитку Товариства, серед них: своєчасна адаптація та/або перегляд стратегічного плану розвитку Товариства відповідно до умов його діяльності, що змінюються; постійний моніторинг виконання стратегічного плану розвитку та фінансових планів Товариства; контроль наявності у Товариства достатніх ресурсів для досягнення стратегічних цілей. Усі рішення наглядової ради, які приймалися протягом 2023 року, були направлені на досягнення головної мети Товариства – забезпечення громадян України доступним пільговим житлом на умовах, передбачених Постановою Кабінету Міністрів України «Деякі питання забезпечення приватним акціонерним товариством “Українська фінансова житлова компанія” доступного іпотечного кредитування громадян України» від 2 серпня 2022 року № 856.

Завдяки спільній діяльності органів управління Товариства з реалізації стратегічного плану Товариства 6 325 українських родин змогли придбати власне житло; чистий прибуток


Товариства за підсумками фінансово-господарської діяльності у 2023 році склав 5 943 333 тис. грн.

За участі наглядової ради протягом звітного року в Товаристві розроблені та впроваджені системи внутрішнього контролю, управління ризиками, антикорупційна програма, кодекс корпоративної етики, за реалізацією та дотриманням яких здійснюється постійний контроль.

Наглядовою радою та її комітетами протягом звітного періоду в межах своєї компетенції здійснювалися всі необхідні заходи для реалізації Товариством своїх цілей.

Голова наглядової ради

ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»


Сергій ХОДАКЕВИЧ