

Звіт про корпоративне управління

**Приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»,
підготовлений згідно із вимогами статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та
державне регулювання ринків фінансових послуг» за 2019 рік**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи.

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

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

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

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

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

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

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

Склад Наглядової ради ПрАТ «АРЖК»:

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

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

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

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

наглядової ради. Рішенням річних Загальних зборів Рошину Ольгу Вікторівну обрано до нового складу Наглядової ради ПрАТ «АРЖК».

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

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

Комітети у складі Наглядової ради не утворювались

5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік.

Виконавчим органом ПрАТ «АРЖК» є Правління, який очолює Голова Правління.

Голова Правління - Волков Сергій Сергійович. Змін в персональному складі щодо даної посадової особи у 2019 році не відбувалось.

Член Правління - заступник Голови Правління Беляєва Зінаїда Михайлівна. Змін в персональному складі щодо даної посадової особи у 2019 році не відбувалось.

6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення внутрішніх правил відсутні.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Заходи впливу до фінансової установи не застосовувались.

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Члени наглядової ради не отримують винагороди.

Винагорода членів виконавчого органу ПрАТ «АРЖК» за 2019 рік склала 4484 тис. грн.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

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

10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

В ПрАТ «АРЖК» створена система управління ризиками, яка є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Система управління ризиками включає в себе розмежування повноважень, обмеження щодо прийняття рішень, зовнішній контроль з боку ревізійної комісії, аудитора, управителя іпотечним покриттям по випусках іпотечних облігацій, процедури планування та складання звітності, систему оцінки та моніторингу ризиків.

Статутом ПрАТ «АРЖК» визначено повноваження відповідних органів товариства щодо вирішення наступних питань:

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Статут ПрАТ «АРЖК» містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення від імені акціонерного товариства про укладення договорів, враховуючи їх суму, та порядок прийняття рішень у випадках виникнення конфлікту інтересів.

В ПрАТ «АРЖК» наявні Положення про загальні збори акціонерів, Положення про наглядову раду, Положення про виконавчий орган, Положення про ревізійну комісію та Кодекс корпоративного управління та інші внутрішні нормативні документи.

Акціонери мають доступ до інформації про діяльність ПрАТ «АРЖК»:

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через визначену особу	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так

Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Ревізійна комісія ПрАТ «АРЖК» створена у складі 3-х членів. У 2019 році відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту ПрАТ «АРЖК» та Положення про Ревізійну комісію. Ревізійною комісією була здійснена перевірка за 2018 рік.

У 2019 році проводилась аудиторська перевірка за 2018 рік. Рішення про обрання аудитора (аудиторської фірми) приймається Наглядовою радою.

Фінансова звітність ПрАТ «АРЖК» складається у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності.

Основними ризиками, притаманними діяльності ПрАТ «АРЖК» є кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик процентної ставки, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, ризик дефолту емітента, операційний ризик. Ризики мінімізуються через спеціальні інструменти в залежності від виду ризику, з урахуванням фінансових показників фінансових установ - первинних іпотечних кредиторів, характеристик пулу кредитів в складі іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій по затвердженій методиці тощо.

11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Фінансова звітність складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти відсутні.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

ПрАТ «АРЖК» протягом року не здійснювало купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

В АТ "Ощадбанк", який є пов'язаною особою, відкрито поточні рахунки, по яких здійснювалося зарахування та списання коштів. Операції та залишки за розрахунками з АТ «Ощадбанк», представлені таким чином (в тис. грн.):

	<u>2019 р.</u>
Активи	
Залишки на поточних рахунки в банку на 31.12.2019 р.	106
Доходи	
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках у банку	3
Витрати	

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

	<u>2019 р.</u>
Заробітна плата	4484
Нарахування на фонд заробітної плати	330

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації відсутні.

16) Зовнішній аудитор фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішнім аудитором ПрАТ «АРЖК» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32852960; 04080 Україна м. Київ, Подільський район, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-б/32, Літ. «А».

Рішення про затвердження зовнішнього аудитора прийняте Наглядовою радою.

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності.

16 років.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі.

4 роки.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги не надавались.

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки відсутні.

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

2012-2016р. - ТОВ «БДО», 2016-2020 р.- ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Факти відсутні.

18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг.

ПрАТ «АРЖК» у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, Національної комісії

з цінних паперів та фондового ринку тощо. Законом України «Про звернення громадян» визначено порядок розгляду скарг, які є зверненням громадян з вимогою про поновлення прав і захист законних інтересів громадян, порушених діями (бездіяльністю), рішеннями державних органів, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ, організацій, об'єднань громадян, посадових осіб. На підставі укладених із АТ «Ощадбанк» договорів та виданих довіреностей, обслуговуюча установа АТ «Ощадбанк» уповноважена надавати відповіді на звернення позичальників.

- **прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Смолянін Ілля Володимирович.

- **стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)**

Протягом звітного періоду скарги не надходили.

- **наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду**

Протягом звітного періоду позови до суду відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління здійснюється відповідно до Кодексу корпоративного управління ПрАТ «АРЖК». Загальними зборами акціонерів 17.06.16р. було прийнято нову редакцію кодексу корпоративного управління (стара редакція була прийнята 23.12.13р.).

Голова Правління

Волков С.С.

Головний бухгалтер –
Начальник управління обліку,
бюджетування та звітності

Латишева Л.М.

