

Національна комісія, що здійснює
державне регулювання на ринку
фінансових послуг
М.Київ вул..Б.Грінченко,3

ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ»(22448445)
м.Одеса,вул.. Князівська,15,кв.1

Звіт про корпоративне управління за 2019 рік

1	Мета провадження діяльності фінансової установи	Одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових та особистих немайнових інтересів фізичних осіб та майнових інтересів юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством, ліцензіями на здійснення страхової діяльності та Статутом Товариства.
2	Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Відхилень від принципів та вимог Кодексу корпоративного управління в ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» протягом 2019 року не виявлено
3	Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік	Станом на 31 грудня 2019 року акціонером ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ», який володіє істотною кількістю простих іменних акцій Товариства, є ТОВ «КУА «ЮГ-ІНВЕСТ «ПЗНВІФ «Індустріальний» 33658226, 65003, Одеська обл., місто Одеса, вул.Одарія, буд.1
4	Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Станом на 31 грудня 2019 року до складу Наглядової ради Товариства входять члени, що обрані річними загальними зборами акціонерів Товариства 25.04.2017р. (Протокол № 11 від 25.04.2017р.): 1. Голова Наглядової ради -Буркинський Ігор Борисович; 2. Член Наглядової ради - ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017», що є правонаступником ТОВ «Укрмашекспорт», в особі уповноваженого представника Галушак Ольга Василівна; 3. Член Наглядової ради -ТОВ «КУА «Юг-Інвест» ПЗНВІФ «Житловий» в особі уповноваженого представника Байталюк Валентина Миколаївна; 4. Член Наглядової ради - ТОВ

		«Агрофірма «Агроснабтрейдинг», в особі уповноваженого представника Сінкевича Андрія Володимировича
5	Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік	Станом на 31 грудня 2019 року до складу Правління Товариства входять особи, що обрані засіданням Наглядової Ради Товариства (Протокол № 12 від 05.04.2018р.,Протокол №13 від 15.05.2019р.): 1. Голова Правління – Сілов Анатолій Дмитрович. 2. Член Правління – Гедзур Людмила Миколаївна 3. Член Правління – Луцко Інна Валентинівна 4. Член Правління-Лунга Олена Миколаївна
6	Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	Протягом 2019 року фактів порушення членами Наглядової ради та членами Правління внутрішніх правил ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ», які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.
7	Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	Протягом 2019 року не застосовано ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ»до заходів впливу.
8	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи	Відповідно до цивільно- правових договорів та контракту.
9	Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	До значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року належать: загострення недобросовісних методів конкуренції на ринку страхових послуг іншими страховими компаніями,- недосконалість чинного законодавства України, яке регулює діяльність фінансових установ та впливає на діяльність страхових компаній.
10	Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Рішенням Наглядової Ради (Протокол №9 від 11.06.2014 р.) затверджено та введено в дію Стратегію управління ризиками. Ключовими характеристиками системи управління ризиками є: формування чітких критеріїв здійснення діяльності Товариства, встановлення нормативів та лімітів, оцінка ризиків, контроль страхового ризику, моніторинг ризиків. Цілями системи управління ризиками є: виявлення, визначення, оцінка ризиків; збір необхідної інформації для здійснення оцінки

		ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками; розробка та актуалізація модулів ризиків; впровадження та контроль допустимих меж ризиків.
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	<p>Проведення внутрішнього аудиту, здійснюється службою внутрішнього аудиту згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217, Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «ОМСТ«РЕСПЕКТ».</p> <p>Відповідно до наказу №14-ОК від 31.10.2019р. на підставі Протоколу засідання Наглядової ради ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» №19 від 31.10.2019 року з посади Керівника служби внутрішнього аудиту звільнено Синкевича Андрія Володимировича 31.10.2019р.</p> <p>Відповідно до наказу №15-ОК від 31.10.2019р. на підставі Протоколу засідання Наглядової ради ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» №19 від 31.10.2019 року з 01.11.2019р. призначено на посаду Керівника служби внутрішнього аудиту Поліщук Наталію Петрівну.</p>
12	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2019 року факти відчуження Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Товариства, відсутні.
13	Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року.	Протягом 2019 року придбано п'ять земельних ділянок на загальну вартість 22304,0 тис. грн., що підтверджено звітом про визначення ринкової вартості.
14	Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.	<p>Протягом 2019 року Товариством вчинялися наступні операцій з пов'язаними особами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в частині оплати за договорами страхування від Правління та членів їх сімей отримано 77,8 тис. грн, здійснено виплат за страховими випадками на 15,2 тис. грн.; - в частині оплати за договорами страхування від Наглядової Ради та членів їх сімей отримано 111,0 тис. грн., здійснено виплат за

		страховими випадками на 45,4 тис. грн. - в частині оплати за договорами страхування від акціонерів ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017», що є правонаступником ТОВ «Укрмашекспорт»; отримано 258,8 тис. грн., здійснено виплат за страховими випадками на 34,7 тис. грн. - в частині виплат заробітної плати Правлінню на суму 540,7 тис. грн.
15	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Враховані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, при складанні звітності та при проведенні аудиту щодо підтвердження річної фінансової звітності та надання впевненості щодо річних звітних даних
16	Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року	27.01.2020р. на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 2 від 27.01.2020) обрано зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Гранд» для проведення обов'язкового аудиту за 2019 рік (Код ЄДРПОУ 35449775, Місцезнаходження: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд.21/24), яке має Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України за № 4126 від 26.03.2008р. , Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000233 від 25.03.2014 року, Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0134 від 08.04.14, Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, реєстр. № 4126
17	Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів	ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Гранд» 12 років 2 рік інші аудиторські послуги фінансовій установі ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Гранд» протягом року не надавались

	<p>та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</p> <p>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</p>	<p>відсутні</p> <p>ТОВ «Арте аудит», АКФ «ГрантьЕ», ТОВ «АУДИТ-ВІД та Ко»</p> <p>Протягом 2019 року до ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Гранд» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.</p>
18	<p>Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p>наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</p>	<p>Існує</p> <p>Голова правління</p> <p>Скарг немає</p> <p>Позовів до суду немає</p>
19	<p>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</p>	<p>Корпоративне управління здійснюється згідно з Власним кодексом (принципами, правилами) корпоративного управління Товариством, який прийнятий Протоколом №6 від 24.04.2012р. чергових загальних зборів акціонерів ПАТ «ОМСТ «РЕСПЕКТ» та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>

Голова правління

ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ»

Головний бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

А.Д. Сілов

О.П.Счастлівцева