

Національний Банк України

ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ»(22448445)

м.Одеса,вул.. Князівська,15,кв.1

## Звіт про корпоративне управління за 2022 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 2022 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 2022 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 2022 року до складу Наглядової ради Товариства входять члени, що обрані річними загальними зборами акціонерів Товариства 28.04.2021р. (Протокол № 15 від 28.04.2021р.): 1. Голова Наглядової ради -Буркинський Ігор Борисович; 2. Член Наглядової ради - ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017» 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 2022 року до складу Правління Товариства входять особи, що

		<p>обрані засіданням Наглядової Ради Товариства (Протокол № 6 від 29.09.2022р.):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Голова Правління – Сілов Анатолій Дмитрович.</li> <li>2. Член Правління – Гедзур Людмила Миколаївна</li> <li>3. Член Правління – Луцко Інна Валентинівна</li> <li>4. Член Правління-Лунга Олена Миколаївна</li> </ol>
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 2022 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 2022 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	<p>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.</p> <p>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.</p>
11	Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а	Проведення внутрішнього аудиту, здійснюється службою внутрішнього аудиту

	також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку	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». Відповідно до наказу №06-ОК від 30.09.2022р. на підставі Протоколу засідання Наглядової ради ПРАТ «СК «РЕСПЕКТ» №7 від 30.09.20 року з 03.10.2022р. призначено на посаду Керівника служби внутрішнього аудиту Кіпріянову Валентину Валеріївну.
12	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2022 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 2022 року не придбавались активи, що підлягають оцінці.
14	Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.	Протягом 2022 року Товариством вчинялися наступні операцій з пов'язаними особами: - в частині оплати за договорами страхування від Правління та членів їх сімей отримано 67,5 тис. грн, здійснено виплат за страховими випадками на 78,3 тис. грн.; - в частині оплати за договорами страхування від Наглядової Ради та членів їх сімей отримано 11,1 тис. грн., здійснено виплат за страховими випадками на 0 тис. грн. - в частині оплати за договорами страхування від акціонерів отримано 219,6 тис. грн., здійснено виплат за страховими випадками на 0 тис. грн. - в частині виплат заробітної плати Правлінню на суму 1450,0 тис. грн. - в частині виплат винагороди представнику Наглядової Ради 240,0 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 світності та надання

16	Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року	впевненості щодо річних звітних даних 26.01.2023р. на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 2 від 26.01.2023) обрано зовнішнім аудитором ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» для проведення обов'язкового аудиту за 2022 рік (Код ЄДРПОУ код за ЄДРПОУ 21613474, місцезнаходження: пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083), яке має Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України за № 02952 від 26.01.2001р. , 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. № 0295.
17	<p>Діяльність зовнішнього аудитора,</p> <p>зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;</p> <p>перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі протягом року;</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів 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>ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» 22 роки</p> <p>вперше</p> <p>інші аудиторські послуги фінансовій установі ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» протягом року не надавались</p> <p>відсутні</p> <p>ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ», ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Гранд», ТОВ «Арте аудит», АКФ «ГрантьЕ», ТОВ «АУДИТ-ВІД та Ко»</p> <p>Протягом 2022 року до ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Національним банком України факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.</p>

<p>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>
<p>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</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



А.Д. Сілов

О.П.Счастлівцева