

Національний Банк України

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

Звіт про корпоративне управління за 2025 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 2025 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 2025 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. Змін в 2025 році не було.
4	Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Станом на 31 грудня 2025 року до складу Наглядової ради Товариства входять члени, що погоджені НБУ в вересні-жовтні 2024 року та серпні 2025 року: 1. Голова Наглядової ради Товариства- Сінкевич Андрій Володимирович 2. Член Наглядової ради -ТОВ «КУА «Юг-Інвест» ПЗНВІФ «Житловий» в особі уповноваженого представника Байталюк Валентина Миколаївна 3. Член Наглядової ради – Куликова-Потоцька Наталія Георгіївна, в якості представника ТОВ «БЕРЕГ СТРОЙ СЕРВІС 2017».
5	Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік	Станом на 31 грудня 2025 року до складу Правління Товариства входять особи, що обрані засіданням Наглядової Ради Товариства (Протокол № 27 від 26.09.2025р.): 1. Голова Правління – Сілов Анатолій

		<p>Дмитрович.</p> <p>2.Член Правління – Луцко Інна Валентинівна</p> <p>3.Член Правління-Лунга Олена Миколаївна</p>
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 2025 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 2025 року застосовані до ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» заходи впливу: 1.НБУ-Рішення №21/1323-рк/ТФП від 22.12.2025р.-480000,00 грн., Рішення №21/1322-рк/ТФП від 22.12.2025р.-2400000,00 грн. ; 2.ДПС в Одеській області-ППР №26566/15-32-04-07 від 29.05.2025р. - 69,52 грн.
8	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи	Відповідно до цивільно - правових договорів та контрактів – 621,9 тис. грн.
9	Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	Відповідно визначенню, до значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року належать: військовий стан, нестабільність економічної ситуації в Україні, перебої у роботі пов'язані з повітряними тривогами, нестабільність національної валюти, зменшення рівня матеріального достатку населення, 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 №15 від 26.04.2024 р.) затверджені та введені в дію: Стратегія управління ризиками ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» ; Політика управління ризиками ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» ; Декларація схильності до ризиків ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ», які відповідають загальній стратегії ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» Профіль ризику страховика відповідає затвердженому радою страховика рівню ризик-апетиту. Запроваджено організаційну структуру щодо розподілу обов'язків між структурними підрозділами страховика, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту. Основні завдання управління ризиками: реалізація принципів та стандартів щодо управління ризиками;

		<p>дотримання організаційної структури управління ризиками;</p> <p>Виявлення, вимірювання і оцінка ризиків, визначення заходів щодо мінімізації ризиків (зниження до контрольованого рівня), наступна оцінка за впливом визначених заходів за ризиками, що мали місце в діяльності страховика у звітному періоді, з урахуванням розміру страховика, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційної структури та особливостей діяльності страховика.</p> <p>визначення прийнятного рівня ризику для кожного з видів ризиків;</p> <p>моніторинг та контроль за обсягами прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження прийнятого ризику з метою підтримання його в межах встановлених внутрішніх та зовнішніх обмежень;</p> <p>визначення порядку і термінів надання суб'єктам системи управління ризиками страховика управлінської звітності;</p>
11	<p>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>	<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 ПРАТ «СК«РЕСПЕКТ» (Протокол №15 від 26.04.2024 р.).</p> <p>Відповідно до наказу №11-ОК від 29.11.2024р. з 02.12.2024р. призначено на посаду Головного внутрішнього аудитора Костріцину Оксану Анатоліївну.</p> <p>Протягом звітного періоду були проведені дванадцять аудиторських перевірок за результатами фінансово-господарської</p>

діяльності Товариства за 2024-2025 роки.

1.Аудиторська перевірка за результатами фінансово-господарської діяльності фінансового управління (бухгалтерії) ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» за 4-й кв.2024 року та загалом 2024р. Аудиторський звіт оформлено 03.03.2025р.

2. Аудиторська перевірка виконання Плану безперервної діяльності за 1-й кв. 2025 р.
Аудиторський звіт оформлено 12.05.2025р.

3. Аудиторська перевірка фактичного стану Інвестиційної нерухомості за 1-ше півріччя 2025 р.

Аудиторський звіт оформлено 30.06.2025р.

4. Аудиторська перевірка виконання Плану безперервної діяльності за 2-й кв. 2025 р.
Аудиторський звіт оформлено 15.07.2025р.

5. Аудиторська перевірка виконання Плану безперервної діяльності за 3-й кв. 2025 р.
Аудиторський звіт оформлено 15.10.2025р.

6. Аудиторська перевірка виконання Плану безперервної діяльності за 4-й кв. 2025 р.
Аудиторський звіт оформлено 29.12.2025р.

7.Аудит плану фінансування діяльності за 9 місяців 2025року.
Аудиторський звіт оформлено 07.10.2025р.

8.Аудит ідентифікації операційних ризиків та їх врегулювання за 9 місяців 2025року.
Аудиторський звіт оформлено 03.11.2025р.

9.Аудит виявлення фінансових операцій, що складають високий ступінь ризику за 9 місяців 2025року.

Аудиторський звіт оформлено 17.11.2025р.

10.Аудит відповідності ключових осіб вимогам Закону та вимогам спеціальних нормативно-правових актів НБУ.

Аудиторський звіт оформлено 17.12.2025р.

11.Аудиторська перевірка за результатами фінансово-господарської діяльності фінансового управління (бухгалтерії) ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» за 9 місяців 2025 року.
Аудиторський звіт оформлено 26.12.2025р.

12.Аудиторська перевірка по усуненню недоліків за результатами перевірки НБУ.

Аудиторський звіт оформлено 29.12.2025р.

За рекомендаціями, викладеними за результатами аудиторської перевірки в Звіті внутрішнього аудитора від 03.03.2025р., головним бухгалтером був нарахован резерв очікуваних кредитних збитків на залишки грошових коштів по всіх рахунках Страховика за 2024рік та 1-й кв.2025р. і відображен у звітності за 2024р. та 1 кв. 2025р.

За рекомендаціями, викладеними за результатами аудиторської перевірки в Звіті внутрішнього аудитора від 03.03.2025р., по розміщенню коштів у цінних паперах у 1-му півріччі 2025р. були придбані ОВДП на загальну суму – 17 109,2 тис.грн. та у 2-му півріччі 2025р. були придбані ОВДП на загальну суму – 8 204,4 тис.грн. Загалом за 2025рік на – 25 313,6 тис.грн.

За рекомендаціями, викладеними за результатами аудиторської перевірки в Звіті внутрішнього аудитора від 29.12.2025р.

Станом на 15.12.2025р. не усунено рекомендації НБУ що до розміру мінімального капіталу страховика у зв'язку з тим, що структура власності страховика визнана не прозорою.

За рекомендаціями аудитора треба негайно завершити усунення рекомендацій НБУ, подати додаткові підтвердження прозорості структури страховика до НБУ, згідно вимог регулятора. Страховик подав заяву до НБУ від 26.11.2025року для погодження збільшення статутного капіталу з 30 000 000 грн до 53 700 000 грн. за рахунок прибутку з підтверджуючими документами.

29.12.2025 року НБУ поновив адміністративне провадження щодо заяви ПРАТ “СК “РЕСПЕКТ” поданої для отримання погодження збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку (лист Національного банку України від 29 грудня 2025 року за № 27-0024/99289).

За рекомендаціями, викладеними за результатами аудиторської перевірки в Звіті внутрішнього аудитора від 03.03.2025р., було прийняте рішення щодо проведення переоцінки інвестиційної нерухомості(Наказ №39 від 06.06.2025р. та Наказ №48/1 від

		<p>18.07.2025р.), яка за правом власності враховуються на балансі Товариства.</p> <p>Результати оцінки наведені у звітах про оцінку інвестиційної нерухомості від ПП «Дельта-Консалтинг» за травень та липень 2025 року. (сертифікат оціночної діяльності № 456/2024 виданий Фондом Державного майна від 07.10.2024р.).</p>
12	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2025 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 2025 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.	<p>Протягом 2025 року Товариством вчинялися наступні операцій з пов'язаними особами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в частині оплати за договорами страхування отримано 3655,1 тис. грн, здійснено виплат за страховими випадками та договорами доручення на 1483,4 тис. грн.; - в частині виплат заробітної плати Правлінню на суму 2537,0 тис. грн. - в частині виплат винагороди представникам Наглядової Ради 621,9 тис. грн.
15	Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Враховані рекомендації від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг (НБУ), 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	<p>11.02.2025р. на засіданні позачергових Загальних зборів ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» (Протокол № 21 від 14.02.2025) для аудиту фінансової звітності обрано зовнішнім аудитором ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 33833362) (внесена в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності у відповідності з рішенням Аудиторської палати №3681 від 23.10.2018р., в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, за реєстраційним номером №3681), мають необхідні дозвільні документи на впровадження своєї діяльності, бездоганну репутацію, досвід роботи, достатню кількість</p>

		висококваліфікованих спеціалістів-аудиторів, конкурентні ціни на послуги аудиту.
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 надавалися 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>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 33833362)</p> <p>23 роки</p> <p>третій рік</p> <p>Аудиторські послуги фінансовій установі ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» протягом року не надавались.</p> <p>відсутні</p> <p>ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ», ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ», ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Гранд», ТОВ «Арте аудит», АКФ «ГрантьЕ», ТОВ «АУДИТ-ВІД та Ко»</p> <p>Протягом 2025 року до ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Національним банком України 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>Існує</p> <p>Голова Правління ПрАТ «СК РЕСПЕКТ» Сілов анатолій Дмитрович</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>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 Кодексом корпоративного управління Товариством, який прийнятий Протоколом №19 від 01.05.2024р. чергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ» та нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p> <p>Структура корпоративного управління СК РЕСПЕКТ побудована відповідно до вимог законодавства України. До її складу входять Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада та Правління.</p> <p>Загальні збори акціонерів - вищий орган управління. Загальні збори визначають основні (стратегічні) напрямки діяльності Компанії та затверджують звіти про їх виконання. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Компанії та Положенням про Загальні збори акціонерів. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Компанії.</p> <p>Наглядова рада – забезпечує стратегічне управління, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав клієнтів та акціонерів. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Компанії. Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, що в межах своєї компетенції здійснює захист прав акціонерів Компанії, забезпечує управління Компанією, а також контролює та регулює діяльність Правління Компанії.</p> <p>Правління - колегіальний виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. До компетенції Правління належить вирішення</p>

		всіх питань пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Компанії, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів. Компетенція Правління відповідає чинному законодавству України та Статуту Компанії.
--	--	---

Голова правління
ПрАТ «СК «РЕСПЕКТ»

А.Д. Сілов

Головний бухгалтер

О.П. Счастлівцева