



**Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства
«Страхової компанії «Кардіф» за 2015 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>Приватне АТ «СК «Кардіф» (далі - «Компанія») створене з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Компанії шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.</p>
<p>2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p>	<p>Кодекс корпоративного управління Компанія затверджено керівником від 05.06.2008р. Основними принципами корпоративного управління Компанії є:</p> <ul style="list-style-type: none">Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Компанії;Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Компанії;Запобігання конфліктам інтересів;Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Компанії та управлінням ризиків. <p>Протягом 2015 року Компанія здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.</p>
<p>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</p>	<p>Власники істотної участі в Компанії:</p> <p>"БНП ПАРИБА КАРДІФ " (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,9999%</p> <p>Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та на протязі 2015 року зміни складу не відбувалося.</p>
<p>4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Згідно до Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи.</p> <p>В період з 01.01.2015 по 30.04.2015 Наглядова рада мала наступний склад :</p> <p><u>Голова Наглядової Ради:</u> Жерар Біне <u>Члени Наглядової Ради:</u> Філіп Алеманд, Александр Дразнікс, Жозе Деглі-Еспості.</p> <p>Загальні збори акціонерів 30.04.2015 прийняли рішення припинити повноваження членів Наглядової ради пана Жерара Біне, пана Філіпа Алеманд; достроково припинити повноваження членів Наглядової ради пана Александра Дразнікс, пана Жозе Деглі-Еспості; визначити склад Наглядової ради у кількості 3 (трьох) осіб та обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки пана Жерара Біне, пана Александра Дразнікс, пана Жозе Деглі-Еспості.</p> <p>Члени Наглядової ради на своєму засіданні 16.09.2015 обрали Головою Наглядової ради Товариства пана Жерара Біне</p> <p>Таким чином в період з 30.04.2015 по 16.09.2015 Наглядова рада мала наступний склад:</p>

	<p><u>Члени Наглядової Ради:</u> Жерар Біне, Александр Дразнікс, Жозе Деглі-Еспості. в період з 16.09.2015 по 31.12.2015 Наглядова рада мала наступний склад: <u>Голова Наглядової Ради:</u> Жерар Біне <u>Члени Наглядової Ради:</u> Александр Дразнікс, Жозе Деглі-Еспості.</p>
<p>5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p>	<p>Згідно до Статуту в Компанії утворюється одноособовий виконавчий орган, яким є Генеральний директор. Протягом усього 2015 року Генеральним директором був Романенко Олег Олексійович.</p>
<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</p>	<p>Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.</p>
<p>7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу</p>	<p>18.12.2015 року до Компанії був застосований штраф у сумі 3400,00 грн. за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг. Штраф було сплачено у повному обсязі 30.12.2015 р.</p> <p>За результатами документальної планової виїзної перевірки Компанії, проведеної МГУ Міндоходів- Центральним офісом з обслуговування великих платників (далі по тексту - Податковий орган) за період з 01.01.2011р. по 31.12.2013р. з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства та правильності нарахування, обчислення та сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, 05.11.2014р. Податковим органом було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу. На підставі Акту перевірки 20.11.2014р. Податковим органом прийнято податкові повідомлення-рішення № 0001854302 та №0001874302 від 20.11.2014р.</p> <p>01.12.2014р. Компанія оскаржила зазначені повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Державної фіскальної служби України. Рішенням Державної фіскальної служби України від 23.01.2015р. податкові повідомлення-рішення були залишені без змін, а скарга Компанії – без задоволення.</p> <p>09.02.2015р. Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в Окружному адміністративному суді міста Києва. 30.03.2015р. суд першої інстанції залишив позов Компанії без задоволення.</p> <p>15.04.2015р. Компанія оскаржила вищенаведені повідомлення-рішення Податкового органу в Київському апеляційному адміністративному суді.</p> <p>11.06.2015р. Київський апеляційний адміністративний суд задовільнив апеляційну скаргу Приватного АТ «СК «Кардіф» та скасував Постанову окружного адміністративного суду м.Києва та податкові повідомлення-рішення.</p> <p>Після подання МГУ ДФС- Центральним офісом з обслуговування великих платників касаційної скарги на постанову Київського апеляційного адміністративного суду від 11.06.2015 р. до Вищого Адміністративного суду, Компанія подала заперечення на цю касаційну скаргу, яка Ухвалою Вищого Адміністративного суду від 13.07.2015 була залишена без задоволення. Тією ж Ухвалою судова справа була затребувана з Окружного адміністративного суду м. Києва до Вищого Адміністративного суду, і станом на лютий 2016 р. знаходиться там на розгляді.</p>

	<p>За результатами документальної позапланової виїзної перевірки Компанії з питань своєчасності, достовірності, повноти нарахування та сплати до бюджету податку на додану вартість при отриманні доходу від діяльності іншої, ніж страхова (компенсація за ведення справ) за період з 01.01.2014 по 31.12.2014р., проведеної ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м.Києві, 24.06.2015р. Податковим органом було складено Акт про виявлені порушення. Компанія, не погоджуючись з висновками Акту перевірки, подала до Податкового органу заперечення до Акту, які не змінили позицію Податкового органу. Податковим органом прийнято податкове повідомлення-рішення № 0003152203 від 07.07.2015р. Компанія оскаржила зазначене повідомлення-рішення в адміністративному порядку до Головного управління ДФС у м.Києві. Рішенням Головного управління ДФС у м.Києві від 11.09.2015р. податкове повідомлення-рішення було скасовано, а скаргу Компанії – задоволено.</p>
8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи	Розмір винагороди за 2015 рік Генерального директора Романенко О.О. – 1 690 978,04 гривень.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	В 2015 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність Компанії, відмінних від загальних економічно-політичних ризиків для України в цілому.
10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Управління ризиками здійснюється на основі затвердженої стратегії управління ризиками. Першочергова відповідальність за управління ризиками компанії лежить на співробітниках Компанії, які ухвалюють рішення пов'язані з прийняттям ризику. Одноосібним виконавчим органом Компанії є Генеральний директор. Призначений працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, звітує безпосередньо перед Генеральним директором з питань управління ризиками: Щотижнево - на засіданнях Виконавчого Комітету; Щоквартально – на засіданнях Локального Ризик Комітету; Щоквартально – на засіданнях Комітету з внутрішнього контролю. Компанія здійснює управління наступними групами ризиків: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, операційний ризик, ризик комплаєнс, стратегічний ризик.
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	Протягом 2015 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни. Впродовж звітного року система внутрішнього аудиту (контролю), згідно із затвердженим планом перевірок на 2015 ніяких порушень не виявила.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Фактів відчуження протягом 2015 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2015 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.

<p>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</p>	<p>Протягом 2015 року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - АТ «Укрсиббанк» (Україна), - GIE BNP Paribas Cardif (Франція), - BNP Paribas S.A. (Франція), - BNP Paribas Procurement Tech (Франція), - BNP Paribas Net Limited (Велика Британія)
<p>15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Аудиторський висновок за 2015 рік ще не надано на момент підготовки цього звіту. Аудитор бере до уваги вимоги органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>
<p>16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року</p>	<p>Зовнішнім аудитором Компанії призначено: ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна". Код ЄДРПОУ 38516608 Україна, м. Київ, 01034, вул. Рейтарська 20/24, кв. 2</p>
<p>17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; - ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; - 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>ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна" - свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №4555 видане 31 січня 2013 року.</p> <p>Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом другого року після перерви з 2010 р.</p> <p>Інші аудиторські послуги на протязі 2015 року надавались ТОВ "АФ "Київська аудиторська група".</p> <p>Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.</p> <p>Протягом останніх п'яти років Компанії надавали аудиторські послуги наступні компанії: ТОВ "ААН "СейЯ - Кірш-аудит", ПП "Едикт-Аудит", ТОВ АФ «ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)».</p> <p>До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2015 року жодних стягнень не було.</p>
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;</p> <ul style="list-style-type: none"> прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду 	<p>В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна.</p> <p>Протягом 2015 року безпосередньо на адресу Компанії надійшло 11 скарг, з них:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Скарги стосовно порядку дострокового розірвання договорів страхування - 3 шт. Задоволено - 1 скарга. Відмовлено у задоволенні - 2 скарги (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). 2. Скарги стосовно страхових виплат - 5 шт. Задоволено - 3 скарги. Відмовлено у задоволенні - 2 скарги (було надано письмові відповіді з обґрунтуванням причин відмови у їх задоволенні). 3. Скарги стосовно механізму укладання договорів страхування - 3 шт. Задоволено - 3 шт.

<p>стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>Протягом 2015 року від НФП надійшло 2 запити щодо надання інформації по скаргах громадян на дії Компанії, з них:</p> <p>1. Скарга щодо невиконання Компанією вимог по проведенню ідентифікації при укладанні договору страхування - 1 шт. Компанією було надано обґрунтовану відповідь щодо виконання всіх дій, необхідних для проведення ідентифікації Страхувальника.</p> <p>2. Скарга щодо дострокового розірвання договору страхування - 1 шт. Скаргу було задоволено, НФП було надано обґрунтовану відповідь щодо відсутності інформації про необхідність дострокового розірвання договору страхування від Страхувальника до моменту надходження відповідного запиту від НФП.</p> <p>Протягом 2015 року до суду було подано 6 позовних заяв, відповідачем за якими, зокрема, біло визначено Компанію, з них:</p> <p>4 позовні заяви - позивачу відмовлено у задоволенні позовних вимог до Компанії.</p> <p>1 позовна заява - позовні вимоги до Компанії задоволено.</p> <p>1 позовна заява - станом на 31.12.2015 р. знаходиться на розгляді в судових інстанціях.</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 Компанії - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; - Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571; - Положень внутрішніх документів Компанії – Статуту Приватного АТ «СК «Кардіф», та інших документів (внутрішніх положень та інструкцій).

Генеральний директор

О.О. Романенко

Головний бухгалтер

О.М. Шереметова