

**Звіт про управління  
Приватного акціонерного товариства  
«Страхова компанія «Кардіф» за 2018 рік**

**1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.**

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Кардіф» (далі – ПрАТ «СК «Кардіф» або «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.

Засновниками (акціонерами) ПрАТ «СК «Кардіф» є наступні юридичні особи нерезиденти:

- BNP Paribas Cardif (БНП Паріба Кардіф)
- Cardif Assurance Vie (Кардіф Ассюранс Ві)
- Cardif-Assurances Risques Divers (Кардіф Ассюранс Ріск Діверс)

ПрАТ «СК «Кардіф» належить до міжнародної банківської фінансової групи BNP Paribas (БНП Паріба).

Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування фінансових ризиків (ризик втрати роботи), страхування майна та страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ. Компанія має безстрокові ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення:

- страхування від нещасних випадків серії АВ №520999 від 11.02.2010 р.,
- страхування на випадок хвороби серії АВ №520997 від 11.02.2010 р.,
- страхування майна серії АВ №520998 від 11.02.2010 р.,
- страхування фінансових ризиків серії АВ №521000 від 11.02.2010 р.,
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ № АД 039975 від 02.11.2012 р.,
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 3757 від 15.09.2017 р.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Іллінська, 8, Київ, 04070, Україна.

До внутрішньої організаційної структури ПрАТ «СК «Кардіф» входять:

- Актуарний департамент;
- Комерційний департамент;
- Операційний департамент;
- Фінансовий департамент;
- Секретаріат;
- Головний бухгалтер;
- Внутрішній контролер;
- Провідний аудитор;
- Юрисконсульт

**2. Результати діяльності.**

Компанія здійснює свою діяльність за бізнес моделлю В2В2С, надаючи страхові послуги через своїх партнерів – страхових агентів. Основними партнерами Компанії є банки на долю яких припадає 61,6 % страхових премій, отриманих Компанією в 2018 році, що відповідають потребам клієнтів, постійно підвищуючи цінність страхових продуктів для клієнтів.

У 2018 році Кампаніє активно розвивала альтернативні страхові продукти та канали продажів із використанням цифрових технологій в сфері електронної комерції.

За результатами діяльності Компанії в 2018 році отримано 71 714,9 тис. грн. страхових премій, що на 3,5% більше ніж за 2017 рік:

Показник	2018	2017	Різниця	
			тис. грн.	%
<b>Премії підписані, валова сума (з урахуванням повернень), тис. грн.</b>	<b>71 714,9</b>	<b>69 303,9</b>	<b>2 411,0</b>	<b>3,5%</b>
<i>в т. ч.:</i> страхування від нещасних випадків	14 569,4	11 191,8	3 377,6	30,2%
страхування здоров'я на випадок хвороби	36 380,7	10 205,9	-3 825,2	-9,5%
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	67,1	0,0	67,1	-
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0,0	0,0	0,0	-
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	5 010,9	5 839,5	-828,6	-14,2%
страхування фінансових ризиків	15 686,9	12 066,7	3 620,1	30,0%

При цьому кількість укладених договорів страхування зросла за 2018 рік на 16,4%:

Показник	2018	2017	Різниця	
			тис. грн.	%
<b>Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду, шт.</b>	<b>518 997</b>	<b>445 993</b>	<b>73 004</b>	<b>16,4%</b>
<i>в т. ч.:</i> страхування від нещасних випадків	138 697	115 358	23 339	20,2%
страхування здоров'я на випадок хвороби	91 443	108 513	-17 070	-15,7%
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1 052	0	1 052	-
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	1	-1	-100,0%
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	160 621	123 409	37 212	30,2%
страхування фінансових ризиків	127 184	98 712	28 472	28,8%

Загальний обсяг відповідальності за усіма договорами страхування склав 10 420,4 млн. грн., виріши на 46,3% у порівнянні з 2017 р.:

Показник	2018	2017	Різниця	
			тис. грн.	%
<b>Загальний обсяг відповідальності, тис. грн.</b>	<b>10 420 374</b>	<b>7 120 244</b>	<b>3 300 130</b>	<b>46,3%</b>
<i>в т. ч.:</i> страхування від нещасних випадків	2 522 052	2 517 817	4 234	0,2%
страхування здоров'я на випадок хвороби	2 053 462	1 786 885	266 578	14,9%
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	12 624	0	12 624	-
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	3	-3	-100,0%
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	2 344 721	1 990 098	354 623	17,8%
страхування фінансових ризиків	3 487 515	825 442	2 662 074	322,5%

За результатами 2018 року Компанія отримала збиток у розмірі 340 тис. грн. в порівнянні зі збитком за результатами 2017 року у розмірі 2 922 тис. грн. Слід зазначити, що збиток у 2018 році великою мірою був спричинений змінами в методології розрахунку страхових премій, які призвели до одномоментного 25% росту резерву незароблених премій, що негативно вплинуло на загальний фінансовий результат.

### 3. Ліквідність та зобов'язання.

ПрАТ «СК «Кардіф» виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та

ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018 р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234.  
Станом на 31.12.2018 р.

Нормативний обсяг активів, визначений **Нормативом платоспроможності та достатності капіталу** перевищується на 38,6% сумою прийнятних активів, збільшеною на розмір відстрочених аквізиційних витрат (DAC) в обсязі, не більше 25% розміру сформованого резерву незароблених премій (ПрАТ «СК «Кардіф» є страховиком, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя) /всі суми в тис. грн./:

1	Фактична сума прийнятних активів (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4) <i>в тому числі:</i>	91 626,6
1.1	<i>грошові кошти на поточному рахунку</i>	13 617,4
1.2	<i>банківські вклади (депозити)</i>	75 000,0
1.3	<i>права вимоги до перестраховиків</i>	2 188,9
1.4	<i>дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами)</i>	820,3
2	Сума відстрочених аквізиційних витрат (DAC), що використовується для збільшення суми прийнятних активів (2.1 x 25%)	12 348,8
2.1	<i>Фактична сума резерву незароблених премій</i>	49 395,2
3	Фактична сума прийнятних активів, збільшена на розмір відстрочених аквізиційних витрат (DAC) (= 1 + 2)	103 975,4
4	Нормативний обсяг активів, що визначається як 3 + К	75 040,7
5	Нормативний обсяг активів, що визначається як 3 + НЗП	69 883,9
	<b>З (зобов'язання)</b> – величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства, та визначається як сумарна величина розділів II – IV пасиву балансу	66 040,7
	<b>К</b> – величина, що дорівнює 30 млн. грн. – для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя, до якої на період з <b>31.12.2018 до 29.06.2019</b> застосовується коефіцієнт <b>30%</b>	9 000,0
	<b>НЗП – нормативний запас платоспроможності</b> , який визначається для страховиків, що здійснюють види страхування інші, ніж страхування життя, як більша із величин 6.1 чи 6.2, до якої на період з <b>31.12.2018 до 29.06.2019</b> застосовується коефіцієнт <b>30%</b> :	3 843,2
6.1	<i>/сума надходжень страхових премій за попередні 12 міс. – (сума страхових премій, належних перестраховикам x 50%)/ x 0,18</i>	12 810,7
6.2	<i>/сума здійснених виплат протягом попередніх 12 міс. – (сума виплат, компенсованих перестраховиками x 50%)/ x 0,26</i>	347,4
7	Розрахунковий нормативний обсяг активів, що використовуються для перевірки дотримання Нормативу платоспроможності та достатності капіталу, і який визначається, як більша із величин 4 чи 5	75 040,7
8	Величина перевищення фактичної суми прийнятних активів, збільшеної на розмір відстрочених аквізиційних витрат (DAC) над розрахунковим нормативним обсягом активів (= 3 - 7)	28 934,7

**Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі** до ПрАТ «СК «Кардіф» не застосовується, тому що ПрАТ «СК «Кардіф» не є власником істотної участі в інших страховиках.

Фактична сума страхових резервів, що розраховуються відповідно до законодавства, перевищується на 84,4% сумою прийнятних активів, що відповідають вимогам **Нормативу ризиковості операцій**, збільшеною на розмір відстрочених аквізиційних витрат (DAC) в обсязі, не більше 20% розміру сформованого резерву незароблених премій (ПрАТ «СК «Кардіф» є страховиком, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя) /всі суми в тис. грн./:

№	Категорії активів	УСЬОГО	У тому числі ті, які(якими)	
			представлені технічні резерви	перевищують технічні резерви
1	Збільшення прийнятних активів на суму відстрочених аквізиційних витрат (ДАС), що використовується для збільшення суми прийнятних активів (до 20% від РНП)	9 879,0	8 891,1	987,9
2	Грошові кошти на поточних рахунках, в т.ч.:	13 617,4	5 742,3	7 875,1
2.1	в банках з інвестиційним кредитним рейтингом	13 617,4	5 742,3	7 875,1
2.2	в банках з кредитним рейтингом нижчим за інвестиційний	0,0	0,0	0,0
3	Банківські вклади (депозити), в т.ч.:	75 000,0	38 228,1	36 771,9
3.1	в банках з інвестиційним кредитним рейтингом, в т.ч.:	75 000,0	38 228,1	36 771,9
3.1.1	АТ "Укрсиббанк"	25 500,0	1 383,5	24 116,5
3.1.2	ПАТ "Креді Агріколь Банк"	20 500,0	10 922,3	9 577,7
3.1.3	ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	3 500,0	3 500,0	0,0
3.1.4	ПАТ "ІНГ Банк Україна"	14 000,0	10 922,3	3 077,7
3.1.5	АТ "Державний ощадний банк України"	10 000,0	10 000,0	0,0
3.1.6	АТ "ОТП Банк"	1 500,0	1 500,0	0,0
3.2	в банках з кредитним рейтингом нижчим за інвестиційний	0,0	0,0	0,0
4	права вимоги до перестраховиків	2 188,9	1 750,0	438,9
	<b>УСЬОГО</b>	<b>100 685,4</b>	<b>54 611,6</b>	<b>46 073,7</b>

Фактичний **Норматив якості активів** ПрАТ «СК «Кардіф», сума активів, які визначені в якості низькоризикових активів, становить 62,2% страхових резервів, що перевищує вимогу в **не менше 20%** страхових резервів для страховиків, що здійснюють страхування інше, ніж страхування життя) /всі суми в тис. грн./:

№	Категорії активів	Рейтинг	Сума активів, якими представлені технічні резерви	В т. ч. низькоризикові активи
1	Збільшення прийнятних активів на суму відстрочених аквізиційних витрат (ДАС), що використовується для збільшення суми прийнятних активів		8 891,1	-
2	Грошові кошти на поточних рахунках, в т.ч.:		5 742,3	5 742,3
2.1	в банках з інвестиційним кредитним рейтингом, в т.ч.:		5 742,3	5 742,3
2.1.1	АТ "Укрсиббанк"	uaAAA	5 742,3	5 742,3
2.1.2	ПАТ "Креді Агріколь Банк"	uaAAA	0,0	0,0
2.1.5	АТ "Державний ощадний банк України"	uaAA	0,0	0,0
2.1.6	АТ "ОТП Банк"	uaAA	0,0	0,0
2.2	в банках з кредитним рейтингом нижчим за інвестиційний		0,0	-
3	Банківські вклади (депозити), в т.ч.:		38 228,1	38 228,1

3.1	<i>в банках з інвестиційним кредитним рейтингом, в т.ч.:</i>		38 228,1	38 228,1
3.1.1	<i>АТ “Укрсиббанк”</i>	uaAAA	1 383,5	1 383,5
3.1.2	<i>ПАТ “Креді Агріколь Банк”</i>	uaAAA	10 922,3	10 922,3
3.1.3	<i>ПАТ “Райффайзен Банк Аваль”</i>	uaAAA	3 500,0	3 500,0
3.1.4	<i>ПАТ “ІНГ Банк Україна”</i>	uaAAA	10 922,3	10 922,3
3.1.5	<i>АТ “Державний ощадний банк України”</i>	AA-(ukr)	10 000,0	-
3.1.6	<i>АТ “ОТП Банк ”</i>	uaAA	1 500,0	1 500,0
3.2	<i>в банках з кредитним рейтингом нижчим за інвестиційний</i>		0,0	-
4	права вимоги до перестраховиків		1 750,0	-
	<b>УСЬОГО</b>		<b>54 611,6</b>	<b>33 970,48</b>
	<b>НОРМАТИВ ЯКОСТІ</b>			<b>62,2%</b>

#### 4. Екологічні аспекти.

Діяльність Компанії не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

В процесі своєї діяльності Компанія здійснює використання води та електроенергії виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення функціонування виробничих фондів та забезпечення санітарно - гігієнічних потреб персоналу, виконання нормативів з охорони праці.

Компанія впроваджує принципи розумного споживання ресурсів, а саме:

- двосторонній друк документів;
- використання проектора під час нарад та зустрічей, замість друкованих матеріалів;
- вимкнення комп'ютерів на вихідні;
- вимкнення кондиціонерів та/або обігрівачів у кінці робочого дня;
- використання громадського транспорту тощо.

Використаний папір збирається та передається на переробку.

Управління відходами діяльності товариства здійснює ТОВ «Ластівка ЛТД», яке є орендодавцем приміщення, в якому розміщується офіс товариства.

#### 5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Компанія провадить кадрову політику відповідно до колективного договору між адміністрацією та трудовим колективом ПрАТ «СК «Кардіф» на 2018 – 2023 роки (надалі – Колективний договір), ухваленого загальними зборами трудового колективу Компанії від 02.11.2018 та згідно з вимогами Кодексу Законів про Працю України, Законів України «Про колективні договори і угоди», «Про професійні спілки, їх права та гарантії діяльності», «Про охорону праці», «Про відпустки», «Про індексацію грошових доходів населення», «Про оплату праці», «Про забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків», «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», «Про порядок вирішення колективних трудових спорів (конфліктів)» інших нормативно правових актів.

Станом на 31.12.2018 загальна кількість працівників складає 33 особи з них 9 обіймають керівні посади. В Компанії 55% керівних посад обіймають жінки.

Компанія здійснює заохочення (мотивацію) працівників відповідно до Колективного договору.

В процесі своєї діяльності Компанія дотримується вимог законодавства щодо охорони праці та безпеки на робочих місцях. В Компанії діє Інструкція з охорони праці ЕОМ, яка розроблена на підставі Наказу № 526 від 30.03.2017р Міністерства соціальної політики України про внесення змін до Положення про розробку інструкцій з охорони праці, зареєстрованого 21 червня 2017 р за № 779/30647 та вступає в дію з 01.09.2017р, на виконання положень Закону України „Про

охорону праці”, „Типового положення про навчання, інструктажі та перевірки знань працівників з питань охорони праці”.

Компанія надає можливості для навчання та підвищення освіти персоналу шляхом оплати відповідних навчальних програм, курсів, семінарів тощо.

Компанія надає рівні можливості для працевлаштування незалежно від статі, віросповідання, фізичних вад але в межах компетенцій, які необхідні для здійснення діяльності Компанією.

Компанія взяла на себе зобов'язання підтримувати позитивну робочу атмосферу, де до всіх співробітників ставляться з повагою і гідністю. З цією метою в компанії в Компанії впроваджений Кодекс поведінки, текст якого розміщено на офіційному web сайті Компанії (Посилання на джерело розміщення тексту: <http://cardif.com.ua/company/public-info/> ).

Для Компанії корупція та використання службових повноважень є абсолютно не прийнятними незалежно від обставин. Компанія запровадила міри протидії та боротьби з корупцією, що включають:

- Програму призначену протидії хабарництву та використання службових повноважень
- Процедури та контролю, що регулярно переглядаються
- Тренінги
- Внутрішню процедуру сповіщення.

В Компанії впроваджений кодекс протидії корупції, що інтегрований в Кодекс поведінки, текст якого розміщено на офіційному web сайті Компанії (Посилання на джерело розміщення тексту: <http://cardif.com.ua/company/public-info/> ).

## **6. Ризики.**

### **Система управління ризиками в ПрАТ «СК «Кардіф»**

Загальна структура та основні завдання, функції та підзвітність відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків.

Генеральний Директор є одноосібним виконавчим органом страховика який призначається Наглядовою радою Компанії і діє на підставі Статуту. Виконавчий орган є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів системи управління ризиками. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, підпорядковується безпосередньо Генеральному Директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків. Призначений працівник, що виконує функції оцінки ризиків, є відповідальним за:

- визначення та впровадження системи управління ризиками та її узгодженість з Правилами Управління Ризиками Головного Офісу Компанії;
- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- проведення стрес-тестування;
- організацію проведення Ризик комітету;
- надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками;
- налагодження ефективних процесів комунікації з питань управління ризиками та впровадження культури ризик-менеджменту в щоденну роботу Компанії;
- інші функції, передбачені розпорядженням №295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» Національної комісії, що здійснює державне врегулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Розпорядження).

Перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує страховик у своїй діяльності.

Компанія виділяє наступні ризики у відповідності до класифікації ризиків згідно Розпорядження та класифікації ризиків та згідно методології Головного Офісу Компанії.

1) Андеррайтинговий ризик - це ризик фінансових збитків, викликаних раптовим, несподіваним збільшенням страхових вимог. Цей ризик може бути статистичним, макроекономічним або поведінковим, а також може бути пов'язаний з проблемами громадського здоров'я чи надзвичайними подіями.

Зокрема, згідно до Розпорядження, Компанія виділяє наступні категорії андеррайтингового ризику:

- Ризик недостатності страхових премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.
- Катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) Ринковий ризик – це ризик фінансових втрат, що виникають в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів, що можуть базуватися як на основі характеристик активів які перебувають в обігу, так і на основі інших чинників.

Ринкові параметри що базуються на основі характеристик активів, які перебувають в обігу, можуть включати в себе обмінні курси, ціни на облігації, вартості товарів та цінних паперів, деривативів, вартість інших ринкових активів, таких як нерухомість або автомобілі, а також параметри які можуть бути виведенні на основі попередніх, такі як відсоткові ставки, спред, очікувані волатильність та кореляція та інші.

Зокрема, згідно до Розпорядження, Компанія виділяє наступні категорії ринкового ризику:

- ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікацією портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

Додатково, Компанія виділяє ризик ліквідності, як частину ринкового ризику. Це ризик неможливості виконати поточні або майбутні готівкові зобов'язання через неможливість продажу активів (i) своєчасно та (ii) за прийнятною ціною без (iii) істотного впливу на ринкові ціни та / або своєчасно отримати доступ до альтернативних інструментів фінансування.

3) Кредитний ризик - це ризик фінансових втрат або несприятливих змін фінансового стану Компанії внаслідок зміни кредитоспроможності емітентів цінних паперів, контрагентів та будь-яких боржників, а саме ризик дефолту контрагента, ризик спреду або ризик ринкової концентрації.

В залежності від характеру відносин з дебітором, Компанія розрізняє наступні категорії кредитних ризиків:

- Кредитний ризик Активів – кредитний ризик пов'язаний з інвестиційною діяльністю Компанії
- Кредитний ризик Пасивів – кредитний ризик пов'язаний з надходженнями, що виникають процесі провадження страхової діяльності Компанії. Такі надходження включають в себе надходження від перестраховиків, партнерів та

інших контрагентів. Компанія виділяє наступні основні види Кредитних ризиків Пасивів:

- Ризик збору премій (collection credit risk) – ризик неперерахування Компанією отриманих коштів страхувальників агентом внаслідок його дефолту.
- Ризик розривів (surrender credit risk) – ризик неповернення агентом частки незаробленої комісії по достроково припиненим договорам страхування внаслідок його дефолту.
- Ризик перестраховика (reinsurance credit risk) – ризик невиконання перестраховиком взятих зобов'язань перед Компанією внаслідок його дефолту.

4) Операційний ризик – це ризик фінансових втрат страховика внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження

Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями Співробітників Компанії.

Зовнішні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси, терористичні акти у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Компанії. Вплив таких подій на страхувальників та вигодонабувачів відноситься до андеррайтингового ризику.

5) Стратегічний ризик

Додатково, Компанія виділяє та здійснює управління Стратегічним ризиком, який виникає в результаті невиконання стратегічних ініціатив (включаючи придбання, злиття, запуск нових продуктів, входження на нові ринки тощо), що призводить до фінансових втрат. Стратегічний ризик, пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: ризик фінансових збитків, що можуть виникнути внаслідок зміни обороту, маржі, затрат на основі зовнішніх, галузевих або інших ринкових факторів.
- невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками в процеси розвитку Компанії.

Компанія також визнає наступні сімейства суміжних ризиків.

6) Репутаційний ризик - це ризик втрати довіри клієнтів, контрагентів, постачальників, працівників, акціонерів Компанії будь-якими іншими зацікавленими особами, довіра яких є необхідною умовою для здійснення повсякденної діяльності Компанії.

7) Ризик комплаєнс – це ризик провадження юридичних, адміністративних або дисциплінарних санкцій стосовно Компанії, а також інші збитки, які Компанія може понести внаслідок недотримання законів, регуляторних норм, правил поведінки та передових практик, які застосовуються в страховій та фінансовій діяльності. Даний ризик є частиною операційного ризику. Але оскільки даний ризик може заключати в собі не тільки прямі фінансові збитки, а й шкоду репутації, Компанія управляє ризиком комплаєнс відокремлено від інших операційних ризиків.

Згідно до Розпорядження, Компанія визнає Ризик учасника фінансової групи.

Група також визнає ризик управління активами та пасивами (ALM ризик), ризик моделей, а також нові ризики, які виникають (Emerging risks).



Для здійснення ефективного управління ризиками Компанія деталізує класифікацію ризиків по групам ризиків, категоріям ризиків та під-категоріям ризиків.

Перелік ризиків, які потребують мінімізації та пом'якшення їх наслідків.

Компанія проводить оцінку головних ризиків на основі Правил управління ризиками, затверджених Головним Офісом. Оцінка таких ризиків відбувається за допомогою ведення Реєстру Ризиків і узгоджується з лімітами ризиків визначених Головним Офісом в рамках процесу визначення ризик апетиту та толерантності до ризику. Оцінка вірогідності настання ризику, чутливості страховика до ризику та стратегії управління ризиком проводиться на основі нижченаведеної схеми. Кожен ризик оцінюється в термінах вірогідності настання та чутливості до ризику стосовно конкретного сценарію. Чутливість до ризику визначається як максимально можливий збиток у випадку втілення сценарію. Вірогідність настання визначається як ймовірність виникнення такого збитку. Вірогідність сценарію визначається за наступними принципами:

- Вірогідно - висока ймовірність настання протягом одного року (більше 50%). Вірогідність настання ризику протягом року більше одного з двох. Подія, що відбувається принаймні раз на два роки.
- Можливо - помірна ймовірність настання протягом одного року (від 10% до 50%). Вірогідність настання ризику протягом року між одним з десяти та одним з двох. Подія, що відбувається в середньому раз на 2 - 10 років.
- Рідко - низька ймовірність настання протягом одного року (від 1% до 10%). Вірогідність настання ризику протягом року між одним зі ста та одним з десяти. Подія, що відбувається в середньому раз на 10 - 100 років.
- Малоімовірно - дуже низька ймовірність настання протягом одного року (менше 1%). Вірогідність настання ризику протягом року менше одного зі ста. Подія, що відбувається рідше, ніж раз на 100 років.

Ступінь чутливості до ризику на основі кількісних оцінок збитку визначається на основі меж, встановлених Головним Офісом в Євро:

- Незначна - від 1.5 тис. євро\* до 15 тис. євро
- Суттєва - від 15 тис. євро до 150 тис. євро
- Значна - від 150 тис. євро до 1 500 тис. євро
- Критична - більше 1 500 тис. євро

В залежності від характеристик вірогідності настання та чутливості до ризику, Компанія класифікує наступні рівні ризиків з визначенням підходу до їх управління:

- Низький ризик - контролюється поточними процедурами. Вплив на досягнення цілей відсутній або мінімальний – ризик знаходиться під контролем.
- Помірний ризик - відповідальність за управління ризиком має бути визначена. Обмежений вплив на досягнення цілей. Прийняття заходів є необхідним, але не нагальним на цій стадії.
- Суттєвий ризик - вище керівництво має бути проінформовано. Суттєвий вплив на досягнення цілей. Негайні рішення мають бути прийняті для зменшення ризику.
- Високий ризик - необхідно вжити негайних заходів. Дуже високий вплив на досягнення цілей. Негайні рішення мають бути прийняті для зменшення ризику.

Станом на кінець 2018 року, в Компанії було ідентифіковано та знаходилося моніторингу 38 ризиків, які потребували мінімізації та пом'якшення їх наслідків, зокрема 18 операційних ризиків, 10 андеррайтингових ризиків, 7 стратегічних ризиків, 2 ринкових ризику та 1 кредитний ризик.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків.

З метою зменшення вразливості Компанії до ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків, а також виявлення та оцінки нових ризиків, в Компанії організовано регулярне скликання комітетів, що є відповідальними за впровадження стратегії управління ризиками

Компанії. До ризик-комітетів Компанії належать Виконавчий комітет (проводиться щотижнево), Локальний ризик-комітет (проводиться щоквартально), Контрольний комітет (щомісячно) та Комітет з контролю за операційними ризиками (проводиться тричі на рік).

До відповідальності Виконавчого комітету належать рішення стосовно:

- Стратегії та розвитку бізнесу;
- Затвердження/доповнення/моніторинг ключових проєктів;
- Затвердження/доповнення/моніторинг бюджету;
- Організації та контролю процесів управління персоналом;
- Взаємодії з Головним Офісом Компанії.

Локальний Ризик Комітет є головним органом системи управління ризиками. Локальний Ризик Комітет відповідає за:

- Моніторинг процесів власної оцінки ризику та платоспроможності Компанії;
- Визначення та впровадження системи управління ризиками;
- Аналіз обов'язкових показників платоспроможності;
- Аналіз індикаторів системи управління ризиками;
- Аналіз та моніторинг головних ризиків Компанії;
- Забезпечення узгодженості з глобальними Правилами управління кредитними ризиками;
- Перегляд схильності до кредитного ризику (credit risk exposure);
- Прийняття рішень стосовно зменшення кредитного ризику;
- Прийняття рішень стосовно питань з ризику управління активами;
- Прийняття рішень стосовно розміщення активів з точки зору кредитних ризиків у рамках відповідальності, встановленої Головним Офісом Компанії.

Головна мета створення Контрольного Комітету – регулярний моніторинг портфелю договорів страхування Компанії та контроль за рівнем андеррайтингового ризику Компанії.

До повноважень комітету належить:

- Аналіз обов'язкових показників моніторингу портфелю та страхових виплат (відповідно до рекомендацій та вимог Головного офісу).
- Детальний аналіз конкретного ризику або страхового продукту у випадку виявленого відхилення параметрів від історичних чи очікуваних значень.
- Прийняття рішень стосовно потенційно неприбуткових продуктів страхування.
- Визначення та впровадження плану дій на основі детального аналізу продукту.
- Прийняття рішень стосовно зменшення андеррайтингового ризику продуктів.
- Винесення питання на розгляд Ризик-комітету чи в особливих (термінових) випадках – Виконавчого комітету.

Комітет з контролю за операційними ризиками відповідає за прийняття рішень стосовно головних операційних ризиків та моніторинг і контроль ефективності відповідних засобів, спрямованих на зменшення операційного ризику. Комітет має повноваження приймати рішення з метою мінімізації ризику для компанії з наступних питань:

- Бізнес середовище та основні ризики (ринок, нові продукти, партнери та пов'язані ризики);
- Основні показники ризиків: кількісні та якісні (показники та вимірювання ризику, реєстр ризиків);
- Постійний контроль (виявлення ризику, процедури, контроль, звітування та перевірка);
- Звіти постійного контролю (перелік звітів, результати та відхилення);
- Інциденти операційного ризику (потенційні та виявлені інциденти);
- Комплаєнс (перевірки регулятора, основні регулятивні зміни, етика та процедури Комплаєнс, місцеве регулювання);
- Аудиторський звіт (основні зауваження, майбутні дії) та впровадження рекомендацій.

Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. Інцидент операційного ризику – це реальна подія, що трапилась внаслідок помилки або недосконалості операційних

процесів чи несприятливих зовнішніх подій, що призвела, призведе або може призвести до фінансових втрат, доходів або потенційних витрат. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

## **7. Дослідження та інновації.**

Компанія прагне застосовувати в своїй діяльності сучасні цифрові рішення. У 2019 році Компанія планує запровадити цифровий канал продажів страхових продуктів з декількома партнерами.

## **8. Фінансові інвестиції.**

ПрАТ «СК «Кардіф» не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства. Власні кошти та кошти страхових резервів Компанія зберігає на поточних рахунках, чи розміщую в короткотривалі (зазвичай 1-3 міс.) депозити.

## **9. Перспективи розвитку.**

Компанія дотримується стратегії розвитку та принципів, що впроваджуються групою BNP Paribas в Україні. Компанія планує збільшувати в своєму портфелі частку страхових продуктів, що реалізуються за допомогою електронної комерції, а також планує підвищувати клієнтську цінність існуючих страхових продуктів.

З цією метою у 2019 році Компанія планує отримати ліцензії з провадження добровільних видів страхування:

- Страхування медичних витрат
- Страхування відповідальності перед третіми особами

## **10. Корпоративне управління.**

ПрАТ «СК «Кардіф» не є підприємством - емітентом цінних паперів, цінні папери якого допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів якого здійснено публічну пропозицію.

При здійсненні корпоративного управління Компанія керується:

Внутрішньою політикою «Принципи (Кодекс) корпоративного управління», текст якої розміщено на офіційному web сайті Компанії (Посилання на джерело розміщення тексту: <http://cardif.com.ua/company/public-info/>).

Принципами корпоративного управління, затвердженими рішенням НКЦПФР від 22.07.14 р. № 955.

Основними принципами корпоративного управління Компанії є:

- забезпечення ефективного менеджменту та належного контролю за прийняттям рішень,
- забезпечення фінансової прозорості та розкриття інформації,
- забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин,
- посилення довіри клієнтів та партнерів і підвищення відповідальності Компанії,
- уникнення конфлікту інтересів,
- підвищення захисту інтересів акціонерів.

Протягом 2018 року Компанія здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.

Управління в ПрАТ «СК «Кардіф» здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншого законодавства, Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.14 р. № 955, Статуту Компанії, рішень Загальних зборів акціонерів Компанії, Наглядової ради Компанії та наказів Генерального Директора Компанії.

Протягом звітного періоду акціонерами Компанії були три юридичні особи нерезиденти. Формування складу органів корпоративного управління Компанії здійснюється відповідно до Статуту Товариства.

Протягом звітного періоду в ПрАТ «СК «Кардіф» функціонували наступні органи управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган, яким є Генеральний директор Товариства.

Протягом звітного року в Компанії органом контролю виступав Ревізор Товариства.

Корпоративне управління в Компанії базується на принципах своєчасного розкриття інформації, у тому числі, про фінансовий стан, про основні показники економічної діяльності Товариства, значні події, що мають місце в діяльності Компанії, дієвого контролю за фінансово-господарською діяльністю Компанії з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Компанії та споживачів його фінансових послуг.

Загальні збори акціонерів є вищим органом ПрАТ «СК «Кардіф» з компетенцією визначеною Статутом та Законодавством України.

Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється Статутом Компанії, Законом України «Про акціонерні товариства» та рішенням Загальних зборів. Питання порядку проведення Загальних зборів, в частині, не врегульованій Статутом Компанії, визначаються рішенням Загальних зборів та/або Положенням про Загальні збори та чинним Законодавством України.

Наглядова рада ПрАТ «СК «Кардіф» є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Компанії, контролює та регулює діяльність Генерального директора, компетенція якого визначена Статутом та/або Положенням про Наглядову раду Товариства та Законодавством України.

У Компанії утворюється одноособовий Виконавчий орган, яким є Генеральний директор, що здійснює управління поточною діяльністю Компанії, та має повноваження, визначені Статутом та/або Положенням про Виконавчий орган та Законодавством України.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам та Наглядовій раді та організує виконання їх рішень.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «Кардіф» в Товаристві запроваджено посаду Ревізора, що обирається Загальними зборами акціонерів. Права та обов'язки Ревізора визначаються Законодавством України, Статутом Компанії, положенням про Ревізора.

Генеральний директор



О.О. Романенко

Головний бухгалтер

О.М. Шереметова