

Інформація в повідомленні про проведення загальних зборів

1. Повне найменування та місцезнаходження товариства

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДФ"

1¹. Дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офіса або залу, куди мають прибути акціонери) проведення загальних зборів

**14 травня 2018 року о 15:00 за київським часом в приміщенні бізнес-центру за адресою:
Україна, м. Київ, 04070, вул. Іллінська, 8, під'їзд 9, поверх 5.**

2. Час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах

**Реєстрація акціонерів для участі у загальних зборах проводитиметься 14 травня 2018 року в місці проведення загальних зборів.
Час початку реєстрації 14:30 за київським часом
Час закінчення реєстрації 15:00 за київським часом**

3. Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах

04 травня 2018 року

4. Перелік питань, включених до проекту порядку денного

1. *Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).*
2. *Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.*
3. *Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства.*
4. *Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік.*
5. *Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради.*
6. *Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства.*
7. *Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році.*
8. *Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та надання повноважень.*
9. *Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та надання повноважень;*
10. *Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента.*

5. Порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів

Документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного, будуть надіслані акціонерам Товариства в електронній формі згідно чинного законодавства.

Також під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства усі акціонери Товариства можуть ознайомитися з матеріалами у робочі дні з понеділка по п'ятницю у робочий час з 09:00 до 18:00 за київським часом за місцезнаходженням Товариства за адресою Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, під'їзд 9, поверх 5.

5¹. Адреса власного веб-сайту, на якому розміщено інформацію з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного

<http://cardif.com.ua>

6. Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства (тис. грн)*

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	111 768	109 165
Основні засоби (за залишковою вартістю)	75	234
Запаси	53	47
Сумарна дебіторська заборгованість	932	2 011
Гроші та їх еквіваленти	82 744	82 577
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 007	11 928
Власний капітал	63 488	66 409
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	12 736	12 736
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	37 835	33 253
Поточні зобов'язання і забезпечення	10 445	9 503
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	(2 922)	1 278
Середньорічна кількість акцій (шт.)	12 736 100	12 736 100
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	-	-

* Рекомендована форма. Розкривається у разі проведення загальних зборів акціонерів, до порядку денного яких включено питання затвердження річних результатів діяльності акціонерного товариства. Включається до складу повідомлення, що розміщується у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

7. Повідомлення про проведення загальних зборів опубліковано

(дата, номер та найменування офіційного друкованого органу (видання))

Підтверджую достовірність інформації, що міститься у повідомленні.
Найменування посади

Генеральний директор



О.О. Романенко
(ініціали та прізвище керівника)

10.04.2018
(дата)



**BNP PARIBAS
CARDIF**

To: Shareholder of the Private Joint Stock Company “Insurance Company “Cardif” BNP PARIBAS CARDIF

(identification No. 382 983 922 in Register of Trade and Companies of Paris)

1, b-d Haussmann 75009 Paris, France

From: Private Joint Stock Company “Insurance Company “Cardif”
8, Illinska Str., city Kyiv, 04070

Кому: Акціонеру приватного акціонерного товариства “Страхова Компанія “Кардіф” БНП ПАРІБА КАРДІФ (BNP PARIBAS CARDIF)

(ідентифікаційний номер 382 983 922 у Реєстрі комерсантів та товариств міста Парижа)

Франція, 75009, м. Париж, б-р Оссманн, 1

Від: Приватного акціонерного товариства “Страхова Компанія “Кардіф”
Україна, 04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8

NOTICE

Dear Sirs,

PRIVATE JOINT STOCK COMPANY “INSURANCE COMPANY “CARDIF” (hereinafter –the “**Company**”) (located at 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, identification code 34538696, inter – city code, phone and fax +38 (044) 428 61 61) thereby notifies, that the annual general meeting of the shareholders of the Company will take place on **May 14, 2018 at 3:00 p.m.** Kyiv time at the premises of business center at the address: 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, porch 9, floor 5.

Registration of the shareholders for the participation in the general meeting of shareholders of the Company will take place on **May 14, 2018 beginning at 2:30 p.m. and ending at 3:00 p.m.** Kyiv time at the premises where the general meeting of shareholders of the Company will be conducted.

The date of the drawing the list of the Company’s shareholders who are entitled to participate in the general meeting of shareholders of the Company is **04 April 2018.**

List of questions which are putted to the vote (agenda):

1. Appointment and confirmation of powers of the operating bodies of the general meeting of shareholders of the Company (counting commission, chairman and secretary of the meeting).
2. Approval of the annual report of the Company for the year 2017.
3. Consideration of the report of the Supervisory Board, report of the General director, report of the Auditor of the Company and passing of the resolution based on the results of consideration of the report of the Supervisory Board, report of the

ПОВІДОМЛЕННЯ

Шановні панове!

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ” (далі – «**Товариство**») (з місцезнаходженням Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 34538696, міжміський код, телефон та факс +38 (044) 428 61 61) цим повідомляє, що річні загальні збори акціонерів Товариства, відбудуться **14 травня 2018 року о 15:00** за київським часом в приміщенні бізнес-центру за адресою: Іллінська, 8, м. Київ 04070, Україна, під’їзд 9, поверх 5.

Реєстрація акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів Товариства відбудеться **14 травня 2018 року починаючи з 14:30 і закінчуючи 15:00** за київським часом в приміщенні де відбуватимуться загальні збори акціонерів Товариства.

Дата складення переліку акціонерів Товариства, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства - **04 квітня 2018 року.**

Перелік питань, що виносяться на голосування (порядок денний):

1. Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).
2. Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.
3. Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора

- | | |
|--|---|
| <p>General director, report of the Auditor of the Company.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Distribution of profits and coverage of losses of the Company for the year 2017. 5. Termination of powers of members of the Supervisory Board and on election of members of the Supervisory Board. 6. Termination of powers of the Company's Auditor and on appointment of the Company's Auditor. 7. Approval of agreements, concluded by the Company in the year 2017. 8. Approval of the Company's Investment Policy 2018 and on preliminary approval of agreements concluded subject to conditions of the Investment Policy 2018 and granting of powers. 9. Preliminary approval of other considerable transactions, that can be concluded by the Company in 2018 and granting of powers; 10. Granting of powers regarding the approval of issuer's yearly information. | <p>Товариства.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік. 5. Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради. 6. Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства. 7. Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році. 8. Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та надання повноважень. 9. Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та надання повноважень; 10. Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента. |
|--|---|

The resolutions of each item of agenda which are recommended to adopt by the general meeting of shareholders of the Company are stated in Annex 1 to this Notice and published on web-site of the Company <http://cardif.com.ua>

Рішення щодо кожного питання порядку денного, що рекомендовані до прийняття загальними зборами акціонерів Товариства викладені в Додатку 1 до цього Повідомлення та розміщені на веб-сайті Компанії <http://cardif.com.ua>

Procedure on familiarizing of shareholders of the Company with the materials (documents related to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company) which are available for familiarizing for the shareholders of the Company during the preparation to the general meeting of shareholders of the Company are as follows:

Порядок ознайомлення акціонерів Товариства з матеріалами (документами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів акціонерів Товариства), з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства:

The documents necessary for passing of the resolution of agenda items will be sent to the shareholders of the Company via e-mail according to the effective legislation.

Документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного, будуть надіслані акціонерам Товариства в електронній формі згідно чинного законодавства.

Also, during the preparation to the general meeting of shareholders of the Company all Company's shareholders are entitled to insight with the materials at the Company's location at the address: 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, porch 9, floor 5 from Monday till Friday within working hours from 09:00 a.m. till 18:00 Kyiv time.

Також під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства усі акціонери Товариства можуть ознайомитися з матеріалами у робочі дні з понеділка по п'ятницю у робочий час з 09:00 до 18:00 за київським часом за місцезнаходженням Товариства за адресою Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, під'їзд 9, поверх 5.

General Director of the Company Romanenko O.O. and CFO of the Company Yerin V. V. are the officers of the Company who are responsible for the procedure of familiarizing shareholders with the documents.

Посадовими особами Товариства, відповідальними за порядок ознайомлення акціонерів з документами є Генеральний Директор Товариства Романенко О.О., та Директор Фінансового департаменту Товариства Єрін В. В.

Filing of proposals to agenda by the shareholders of the Company performed as follows:

Внесення пропозицій акціонерів Товариства щодо порядку денного:

Proposals to agenda of the general meeting of shareholders of the Company shall be filed in the written form with the indication of the initiating shareholder's name, number and type of shares owned by such shareholder and the content of the proposals with the

Пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Товариства подаються в письмовій формі із зазначенням найменування акціонера Товариства, який її вносить, кількості і типу належних йому акцій, змісту пропозицій та

relevant resolutions. The proposals are to be filed before 24 April, 2018.

Proposals regarding new candidates to the Company's executive bodies to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company shall be made by April 07, 2018.

For the participation in the general meeting the shareholders of the Company shall submit the identification document, and the representatives of the Company's shareholders shall additionally submit the power of attorney, formalized according to the effective law, which shall specify the right to participate and the right to vote on the general meeting of shareholders.

As of 4th of April 2018 the total number of voting shares (ordinary shares only) are 12 736 100 shares.

Sincerely Yours,

General Director of the Company
Romanenko O.O.

Received:
by _____

проекту рішення щодо таких пропозицій. Пропозиції вносяться до 24 квітня 2018 року.

Пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Товариства щодо кандидатів до складу органів Товариства вносяться до 07 квітня 2018 року.

Для участі у загальних зборах акціонерам Товариства необхідно мати документ, що посвідчує особу, а представникам акціонерів Товариства додатково – довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Товариства, оформлену відповідно до вимог чинного законодавства.

Станом на 04 квітня 2018 року загальна кількість голосуючих акцій (виключно прості акції) складає 12 736 100 акцій.

З повагою,

Генеральний Директор Товариства
Романенко О.О.

Отримано: _____



_____/_____/2018

Annex 1
to notice of the annual general meeting of the
shareholders
PRIVATE JOINT STOCK COMPANY
"INSURANCE COMPANY "CARDIF"
dated 13 April 2018

The resolutions of each item of agenda which are recommended to adopt by the general meeting of shareholders of the Company set for 14 May 2018

Item No. 1: Appointment and confirmation of powers of the operating bodies of the general meeting of shareholders of the Company (counting commission, chairman and secretary of the meeting).

Recommended resolution:

To confirm the powers of Romanenko O.O. (passport CH 262680 issued by Zaliznychny RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 October 1996) as the chairman of the Meeting.

To confirm the appointment of Makarova Iryna, citizen of Ukraine (passport CH 221823 issued by Minsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 11 June 1996) to the position of the secretary of the Meeting by the Chairman of the Meeting.

To elect the counting commission as follows:

- 1) Kravchenko Maria, citizen of Ukraine, passport CO 922775 issued by Podilsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 March 2002;
- 2) Onopriyчук Alexandr, citizen of Ukraine, passport CO 095648 issued by Minsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 25 February 1999.

and to confirm the powers of the counting commission.

Item No. 2: Approval of the annual report of the Company for the year 2017.

Recommended resolution:

To approve annual report of the Company for the year 2017.

Item No. 3: Consideration of the report of the Supervisory Council, report of the General director, report of the Auditor of the Company and passing of the resolution based on the results of consideration of the report of the Supervisory Council, report of the General director, report of the Auditor of the Company.

Recommended resolution:

To take into consideration the report of the Supervisory Council, the report of General director as a part of the annual report of the Company for the year 2017 and the Auditor of the Company.

Item No. 4: Distribution of profits and coverage of losses of the Company for the year 2017.

Recommended resolution:

According to the approved annual report of the Company for the year 2017 the amount of the net loss, according to the Company's operational results, is of

Додаток 1
до повідомлення про річні загальні збори
акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
від 27 березня 2018 р.

Рішення щодо кожного питання порядку денного, що рекомендовані до прийняття загальними зборами акціонерів Товариства призначеними на 14 травня 2018 року

Питання № 1: Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).

Рекомендоване рішення:

Підтвердити повноваження Романенка О.О., громадянина України (паспорт CH 262680, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 1 жовтня 1996 р.) як голови (головуючого) Зборів.

Підтвердити призначення Макарової Ірини Григорівни, громадянки України (паспорт CH 221823 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 11 червня 1996 р.) секретарем Зборів за призначенням голови (головуючого) Зборів.

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

- 1) Кравченко Марія, громадянка України, паспорт CO 922775 виданий Подільським РУГУ МВС України в м. Києві 01 березня 2002 року;
- 2) Онопрійчук Олександр Володимирович громадянин України, паспорт CO 095648 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 25 лютого 1999 року.

та підтвердити повноваження лічильної комісії.

Питання № 2: Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.

Рекомендоване рішення:

Затвердити річний звіт Товариства за 2017 рік.

Питання № 3: Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства.

Рекомендоване рішення:

Прийняти до уваги звіт Наглядової ради, звіт Генерального директора у складі річного звіту Товариства за 2017 рік та звіт Ревізора Товариства.

Питання № 4: Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік.

Рекомендоване рішення:

Відповідно до затвердженого річного звіту Товариства за 2017 рік сума чистого збитку за результатами діяльності Товариства складає

2 921 909,47 UAH (two million nine hundred twenty one thousand nine hundred and nine hryvnias and 47 kopecks). The amount of the retained earnings as of December 31, 2017 is of 9 006 508,12 UAH (nine million and six thousand five hundred and eight hryvnias and 12 kopecks).

Not to distribute the retained earnings of the Company as of December 31, 2017, and not to pay dividends to the Company's shareholders.

Item No. 5: Termination of powers of a member of the Supervisory Board and on election of new member of the Supervisory Board.

Recommended resolution:

To terminate the powers of members of the Supervisory Board of the Company:

Mr. Gerard Binet, being a citizen of France, passport № 11CF77580, issued by French authorities;

Mr. Alexandre Draznieks, being a citizen of France, passport № 12DD00814, issued by French authorities.

Mr. José Degli-Esposti, being a citizen of France, passport № 14AL08683, issued by French authorities;

To elect members of the Company's Supervisory Board for the three year period:

Mr. Gerard Binet, being a citizen of France, passport № 11CF77580, issued by French authorities;

Mr. Alexandre Draznieks, being a citizen of France, passport № 12DD00814, issued by French authorities.

Mr. Jean-François Bourdeaux, being a citizen of France, passport № 15DK120790, issued by French authorities;

To authorize General director of the Company Mr. Oleg Romanenko, to sign the civil agreements with the newly elected members of the Supervisory Board of the Company on behalf of the Company on terms and conditions and according to form approved by the Shareholders' Meeting of the Company dated April 30, 2012.

Item No. 6: Termination of powers of the Company's Auditor and on appointment of the Company's Auditor.

Recommended resolution:

To terminate the powers of of the Company's Auditor of Ms. Tetiana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM № 383326, issued by Administration № 1 Bilotserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) following the expiration of powers.

To appoint Ms. Tetiana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM № 383326, issued by Administration № 1 Bilotserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) as Company's

2 921 909,47 гривень (два мільйони дев'ятсот двадцять одна тисяча дев'ятсот дев'ять гривень та 47 копійок). Сума нерозподіленого прибутку станом на 31 грудня 2017 року складає 9 006 508,12 гривень (дев'ять мільйонів шість тисяч п'ятсот вісім гривень та 12 копійок).

Прийняти рішення не розподіляти нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2017 року, та не сплачувати дивіденди акціонерам Товариства.

Питання № 5: Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради.

Рекомендоване рішення:

Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства:

пана Жерар Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 11CF77580, виданий французькою префектурою;

пана Александр Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 12DD00814, виданий французькою префектурою.

пана Жозе Деглі-Еспості (José Degli-Esposti), який є громадянином Франції, паспорт № 14AL08683, виданий французькою префектурою.

Обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки:

пана Жерар Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 11CF77580, виданий французькою префектурою;

пана Александр Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 12DD00814, виданий французькою префектурою.

пана Жан-Франсуа Бурдо (Jean-François Bourdeaux), який є громадянином Франції, паспорт № 15DK120790, виданий французькою префектурою.

Уповноважити Генерального директора Товариства Романенка Олега Олексійовича, підписати цивільно-правові договори з новообраними членами Наглядової ради Товариства від імені Товариства на умовах та за формою, затвердженими Зборам Акціонерів Товариства 30 квітня 2012 року.

Питання № 6: Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства.

Рекомендоване рішення:

Припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України (паспорт CM № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) в зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України (паспорт CM № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) Ревізором

Auditor the three year period.

Item No. 7: On approval of agreements, concluded by the Company in the year 2017.

Recommended resolution:

To approve the following agreements concluded by the Company in 2017:

- 1) All respective amendments to the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 with Public Joint Stock Company "UkrSibbank" and all concluded Transfer-acceptance acts of rendered services based on the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 for the total amount of UAH 33 065 181,43 (thirty three million sixty five thousand one hundred eighty one hryvnias and 43 kopecks).

Item No. 8: Approval of the Company's Investment Policy 2018 and on preliminary approval of agreements concluded subject to conditions of the Investment Policy 2018 and on granting of powers.

Recommended resolution:

To approve the Company's Investment Policy 2018. To grant powers to the Supervisory Board should the necessity arise to amend the Investment Policy 2018.

To approve preliminary all agreements and contracts that shall be concluded in 2018 subject to conditions of the Investment Policy 2018 with possible amendments made by the Supervisory Board.

To authorize the General director Mr. O. O. Romanenko to sign all such concluded agreements and contracts.

Item No. 9: Preliminary approval of other considerable transactions, which can be concluded by the Company in 2018 and on granting of powers.

Recommended resolution:

To approve preliminary the following considerable transactions, which can be concluded by the Company in 2018:

- 1) All respective amendments to the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 with Public Joint Stock Company "UkrSibbank" and all concluded Transfer-acceptance acts of rendered services based on the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 for the total amount of up to UAH 53 000 000 (fifty three million hryvnias).

To authorize the General director Mr. O. O. Romanenko to sign all such concluded agreements and contracts.

Item No. 10: Granting of powers regarding the approval of issuer's yearly information.

Recommended resolution:

To authorize the Supervisory Board of the Company to approve the issuer's yearly information that the Company has to report to the National securities and stock market commission as required by the Ukrainian Law.

Товариства терміном на три роки.

Питання № 7: Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році.

Рекомендоване рішення:

Схвалити наступні правочини, укладені Товариством у 2017 році:

- 1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з сукупною вартістю всіх таких правочинів 33 065 181,43 гривень (тридцять три мільйони шістдесят п'ять тисяч сто вісімдесят одна гривня та 43 копійки).

Питання № 8: Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та про надання повноважень.

Рекомендоване рішення:

Схвалити Інвестиційну Політику Товариства на 2018 рік. Надати повноваження Наглядовій раді Товариства у випадку необхідності вносити зміни до Інвестиційної Політики на 2018 рік.

Попередньо схвалити усі угоди та правочини, що укладатимуться у 2018 році суттєво на умовах, передбачених Інвестиційною Політикою на 2018 рік з можливими змінами, внесеними Наглядовою Радою.

Уповноважити Генерального директора Романенко О.О. на підписання таких угод та правочинів.

Питання № 9: Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та про надання повноважень.

Рекомендоване рішення:

Попередньо схвалити наступні правочини, що укладатимуться Товариством у 2018 році:

- 1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з граничною сукупною вартістю всіх таких правочинів до 53 000 000 гривень (п'ятдесят три мільйона гривень).

Уповноважити Генерального директора Романенко О.О. на підписання таких угод та правочинів.

Питання № 10: Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента.

Рекомендоване рішення:

Уповноважити Наглядову Раду Товариства схвалювати річну інформацію про емітента, що Товариство має подавати згідно з українським законодавством до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.



To: Shareholder of the Private Joint Stock Company “Insurance Company “Cardif” CARDIF - ASSURANCES RISQUES DIVERS

(identification No. 308 896 547 in Register of Trade and Companies of Paris)

1, b-d Haussmann 75009 Paris, France

From: Private Joint Stock Company “Insurance Company “Cardif”
8, Illinska Str., city Kyiv, 04070

Кому: Акціонеру приватного акціонерного товариства “Страхова Компанія “Кардіф” КАРДІФ АССЮРАНС РІСК ДІВЕРС (CARDIF - ASSURANCES RISQUES DIVERS)

(ідентифікаційний номер 308 896 547 у Реєстрі комерсантів та товариств міста Парижа)

Франція, 75009, м. Париж, б-р Оссманн, 1

Від: Приватного акціонерного товариства “Страхова Компанія “Кардіф”
Україна, 04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8

NOTICE

Dear Sirs,

PRIVATE JOINT STOCK COMPANY “INSURANCE COMPANY “CARDIF” (hereinafter –the “**Company**”) (located at 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, identification code 34538696, inter – city code, phone and fax +38 (044) 428 61 61) thereby notifies, that the annual general meeting of the shareholders of the Company will take place on **May 14, 2018 at 3:00 p.m.** Kyiv time at the premises of business center at the address: 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, porch 9, floor 5.

Registration of the shareholders for the participation in the general meeting of shareholders of the Company will take place on **May 14, 2018 beginning at 2:30 p.m. and ending at 3:00 p.m.** Kyiv time at the premises where the general meeting of shareholders of the Company will be conducted.

The date of the drawing the list of the Company’s shareholders who are entitled to participate in the general meeting of shareholders of the Company is **04 April 2018.**

List of questions which are putted to the vote (agenda):

1. Appointment and confirmation of powers of the operating bodies of the general meeting of shareholders of the Company (counting commission, chairman and secretary of the meeting).
2. Approval of the annual report of the Company for the year 2017.
3. Consideration of the report of the Supervisory Board, report of the General director, report of the Auditor of the Company and passing of the resolution based on the results of consideration of the report of the Supervisory Board, report of the

ПОВІДОМЛЕННЯ

Шановні панове!

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ” (далі – «**Товариство**») (з місцезнаходженням Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 34538696, міжміський код, телефон та факс +38 (044) 428 61 61) цим повідомляє, що річні загальні збори акціонерів Товариства, відбудуться **14 травня 2018 року о 15:00** за київським часом в приміщенні бізнес-центру за адресою: Іллінська, 8, м. Київ 04070, Україна, під’їзд 9, поверх 5.

Реєстрація акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів Товариства відбудеться **14 травня 2018 року починаючи з 14:30 і закінчуючи 15:00** за київським часом в приміщенні де відбуватимуться загальні збори акціонерів Товариства.

Дата складення переліку акціонерів Товариства, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства - **04 квітня 2018 року.**

Перелік питань, що виносяться на голосування (порядок денний):

1. Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).
2. Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.
3. Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора

- | | |
|--|---|
| <p>General director, report of the Auditor of the Company.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Distribution of profits and coverage of losses of the Company for the year 2017. 5. Termination of powers of members of the Supervisory Board and on election of members of the Supervisory Board. 6. Termination of powers of the Company's Auditor and on appointment of the Company's Auditor. 7. Approval of agreements, concluded by the Company in the year 2017. 8. Approval of the Company's Investment Policy 2018 and on preliminary approval of agreements concluded subject to conditions of the Investment Policy 2018 and granting of powers. 9. Preliminary approval of other considerable transactions, that can be concluded by the Company in 2018 and granting of powers; 10. Granting of powers regarding the approval of issuer's yearly information. | <p>Товариства.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік. 5. Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради. 6. Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства. 7. Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році. 8. Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та надання повноважень. 9. Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та надання повноважень; 10. Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента. |
|--|---|

The resolutions of each item of agenda which are recommended to adopt by the general meeting of shareholders of the Company are stated in Annex 1 to this Notice and published on web-site of the Company <http://cardif.com.ua>

Рішення щодо кожного питання порядку денного, що рекомендовані до прийняття загальними зборами акціонерів Товариства викладені в Додатку 1 до цього Повідомлення та розміщені на веб-сайті Компанії <http://cardif.com.ua>

Procedure on familiarizing of shareholders of the Company with the materials (documents related to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company) which are available for familiarizing for the shareholders of the Company during the preparation to the general meeting of shareholders of the Company are as follows:

Порядок ознайомлення акціонерів Товариства з матеріалами (документами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів акціонерів Товариства), з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства:

The documents necessary for passing of the resolution of agenda items will be sent to the shareholders of the Company via e-mail according to the effective legislation.

Документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного, будуть надіслані акціонерам Товариства в електронній формі згідно чинного законодавства.

Also, during the preparation to the general meeting of shareholders of the Company all Company's shareholders are entitled to insight with the materials at the Company's location at the address: 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, porch 9, floor 5 from Monday till Friday within working hours from 09:00 a.m. till 18:00 Kyiv time.

Також під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства усі акціонери Товариства можуть ознайомитися з матеріалами у робочі дні з понеділка по п'ятницю у робочий час з 09:00 до 18:00 за київським часом за місцезнаходженням Товариства за адресою Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, під'їзд 9, поверх 5.

General Director of the Company Romanenko O.O. and CFO of the Company Yerin V. V. are the officers of the Company who are responsible for the procedure of familiarizing shareholders with the documents.

Посадовими особами Товариства, відповідальними за порядок ознайомлення акціонерів з документами є Генеральний Директор Товариства Романенко О.О., та Директор Фінансового департаменту Товариства Єрін В. В.

Filing of proposals to agenda by the shareholders of the Company performed as follows:

Внесення пропозицій акціонерів Товариства щодо порядку денного:

Proposals to agenda of the general meeting of shareholders of the Company shall be filed in the written form with the indication of the initiating shareholder's name, number and type of shares owned by such shareholder and the content of the proposals with the

Пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Товариства подаються в письмовій формі із зазначенням найменування акціонера Товариства, який її вносить, кількості і типу належних йому акцій, змісту пропозицій та

relevant resolutions. The proposals are to be filed before 24 April, 2018.

Proposals regarding new candidates to the Company's executive bodies to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company shall be made by April 07, 2018.

For the participation in the general meeting the shareholders of the Company shall submit the identification document, and the representatives of the Company's shareholders shall additionally submit the power of attorney, formalized according to the effective law, which shall specify the right to participate and the right to vote on the general meeting of shareholders.

проекту рішення щодо таких пропозицій. Пропозиції вносяться до 24 квітня 2018 року.

Пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Товариства щодо кандидатів до складу органів Товариства вносяться до 07 квітня 2018 року.

Для участі у загальних зборах акціонерам Товариства необхідно мати документ, що посвідчує особу, а представникам акціонерів Товариства додатково – довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Товариства, оформлену відповідно до вимог чинного законодавства.

As of 4th of April 2018 the total number of voting shares (ordinary shares only) are 12 736 100 shares.

Станом на 04 квітня 2018 року загальна кількість голосуючих акцій (виключно прості акції) складає 12 736 100 акцій.

Sincerely Yours,

З повагою,

General Director of the Company
Romanenko O.O.

Генеральний Директор Товариства
Романенко О.О.



Received:
by _____

Отримано: _____

_____/_____/2018

Annex 1
to notice of the annual general meeting of the
shareholders
PRIVATE JOINT STOCK COMPANY
"INSURANCE COMPANY "CARDIF"
dated 13 April 2018

The resolutions of each item of agenda which are recommended to adopt by the general meeting of shareholders of the Company set for 14 May 2018

Item No. 1: Appointment and confirmation of powers of the operating bodies of the general meeting of shareholders of the Company (counting commission, chairman and secretary of the meeting).

Recommended resolution:

To confirm the powers of Romanenko O.O. (passport CH 262680 issued by Zaliznychny RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 October 1996) as the chairman of the Meeting.

To confirm the appointment of Makarova Iryna, citizen of Ukraine (passport CH 221823 issued by Minsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 11 June 1996) to the position of the secretary of the Meeting by the Chairman of the Meeting.

To elect the counting commission as follows:

- 1) Kravchenko Maria, citizen of Ukraine, passport CO 922775 issued by Podilsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 March 2002;
- 2) Onopriyчук Alexandr, citizen of Ukraine, passport CO 095648 issued by Minsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 25 February 1999.

and to confirm the powers of the counting commission.

Item No. 2: Approval of the annual report of the Company for the year 2017.

Recommended resolution:

To approve annual report of the Company for the year 2017.

Item No. 3: Consideration of the report of the Supervisory Council, report of the General director, report of the Auditor of the Company and passing of the resolution based on the results of consideration of the report of the Supervisory Council, report of the General director, report of the Auditor of the Company.

Recommended resolution:

To take into consideration the report of the Supervisory Council, the report of General director as a part of the annual report of the Company for the year 2017 and the Auditor of the Company.

Item No. 4: Distribution of profits and coverage of losses of the Company for the year 2017.

Recommended resolution:

According to the approved annual report of the Company for the year 2017 the amount of the net loss, according to the Company's operational results, is of

Додаток 1
до повідомлення про річні загальні збори
акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
від 27 березня 2018 р.

Рішення щодо кожного питання порядку денного, що рекомендовані до прийняття загальними зборами акціонерів Товариства призначеними на 14 травня 2018 року

Питання № 1: Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).

Рекомендоване рішення:

Підтвердити повноваження Романенка О.О., громадянина України (паспорт СН 262680, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 1 жовтня 1996 р.) як голови (головуючого) Зборів.

Підтвердити призначення Макарової Ірини Григорівни, громадянки України (паспорт СН 221823 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 11 червня 1996 р.) секретарем Зборів за призначенням голови (головуючого) Зборів.

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

- 1) Кравченко Марія, громадянка України, паспорт СО 922775 виданий Подільським РУГУ МВС України в м. Києві 01 березня 2002 року;
- 2) Онопрійчук Олександр Володимирович громадянин України, паспорт СО 095648 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 25 лютого 1999 року.

та підтвердити повноваження лічильної комісії.

Питання № 2: Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.

Рекомендоване рішення:

Затвердити річний звіт Товариства за 2017 рік.

Питання № 3: Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства.

Рекомендоване рішення:

Прийняти до уваги звіт Наглядової ради, звіт Генерального директора у складі річного звіту Товариства за 2017 рік та звіт Ревізора Товариства.

Питання № 4: Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік.

Рекомендоване рішення:

Відповідно до затвердженого річного звіту Товариства за 2017 рік сума чистого збитку за результатами діяльності Товариства складає

2 921 909,47 UAH (two million nine hundred twenty one thousand nine hundred and nine hryvnias and 47 kopecks). The amount of the retained earnings as of December 31, 2017 is of 9 006 508,12 UAH (nine million and six thousand five hundred and eight hryvnias and 12 kopecks).

Not to distribute the retained earnings of the Company as of December 31, 2017, and not to pay dividends to the Company's shareholders.

Item No. 5: Termination of powers of a member of the Supervisory Board and on election of new member of the Supervisory Board.

Recommended resolution:

To terminate the powers of members of the Supervisory Board of the Company:

Mr. Gerard Binet, being a citizen of France, passport № 11CF77580, issued by French authorities;

Mr. Alexandre Draznieks, being a citizen of France, passport № 12DD00814, issued by French authorities.

Mr. José Degli-Esposti, being a citizen of France, passport № 14AL08683, issued by French authorities;

To elect members of the Company's Supervisory Board for the three year period:

Mr. Gerard Binet, being a citizen of France, passport № 11CF77580, issued by French authorities;

Mr. Alexandre Draznieks, being a citizen of France, passport № 12DD00814, issued by French authorities.

Mr. Jean-François Bourdeaux, being a citizen of France, passport № 15DK120790, issued by French authorities;

To authorize General director of the Company Mr. Oleg Romanenko, to sign the civil agreements with the newly elected members of the Supervisory Board of the Company on behalf of the Company on terms and conditions and according to form approved by the Shareholders' Meeting of the Company dated April 30, 2012.

Item No. 6: Termination of powers of the Company's Auditor and on appointment of the Company's Auditor.

Recommended resolution:

To terminate the powers of of the Company's Auditor of Ms. Tetiana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM № 383326, issued by Administration № 1 Bilotserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) following the expiration of powers.

To appoint Ms. Tetiana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM № 383326, issued by Administration № 1 Bilotserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) as Company's

2 921 909,47 гривень (два мільйони дев'ятсот двадцять одна тисяча дев'ятсот дев'ять гривень та 47 копійок). Сума нерозподіленого прибутку станом на 31 грудня 2017 року складає 9 006 508,12 гривень (дев'ять мільйонів шість тисяч п'ятсот вісім гривень та 12 копійок).

Прийняти рішення не розподіляти нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2017 року, та не сплачувати дивіденди акціонерам Товариства.

Питання № 5: Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради.

Рекомендоване рішення:

Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства:

пана Жерар Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 11CF77580, виданий французькою префектурою;

пана Александр Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 12DD00814, виданий французькою префектурою.

пана Жозе Деглі-Еспості (José Degli-Esposti), який є громадянином Франції, паспорт № 14AL08683, виданий французькою префектурою.

Обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки:

пана Жерар Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 11CF77580, виданий французькою префектурою;

пана Александр Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 12DD00814, виданий французькою префектурою.

пана Жан-Франсуа Бурдо (Jean-François Bourdeaux), який є громадянином Франції, паспорт № 15DK120790, виданий французькою префектурою.

Уповноважити Генерального директора Товариства Романенка Олега Олексійовича, підписати цивільно-правові договори з новообраними членами Наглядової ради Товариства від імені Товариства на умовах та за формою, затвердженими Зборам Акціонерів Товариства 30 квітня 2012 року.

Питання № 6: Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства.

Рекомендоване рішення:

Припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України (паспорт CM № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) в зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України (паспорт CM № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) Ревізором

Auditor the three year period.

Item No. 7: On approval of agreements, concluded by the Company in the year 2017.

Recommended resolution:

To approve the following agreements concluded by the Company in 2017:

- 1) All respective amendments to the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 with Public Joint Stock Company "UkrSibbank" and all concluded Transfer-acceptance acts of rendered services based on the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 for the total amount of UAH 33 065 181,43 (thirty three million sixty five thousand one hundred eighty one hryvnias and 43 kopecks).

Item No. 8: Approval of the Company's Investment Policy 2018 and on preliminary approval of agreements concluded subject to conditions of the Investment Policy 2018 and on granting of powers.

Recommended resolution:

To approve the Company's Investment Policy 2018. To grant powers to the Supervisory Board should the necessity arise to amend the Investment Policy 2018.

To approve preliminary all agreements and contracts that shall be concluded in 2018 subject to conditions of the Investment Policy 2018 with possible amendments made by the Supervisory Board.

To authorize the General director Mr. O. O. Romanenko to sign all such concluded agreements and contracts.

Item No. 9: Preliminary approval of other considerable transactions, which can be concluded by the Company in 2018 and on granting of powers.

Recommended resolution:

To approve preliminary the following considerable transactions, which can be concluded by the Company in 2018:

- 1) All respective amendments to the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 with Public Joint Stock Company "UkrSibbank" and all concluded Transfer-acceptance acts of rendered services based on the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 for the total amount of up to UAH 53 000 000 (fifty three million hryvnias).

To authorize the General director Mr. O. O. Romanenko to sign all such concluded agreements and contracts.

Item No. 10: Granting of powers regarding the approval of issuer's yearly information.

Recommended resolution:

To authorize the Supervisory Board of the Company to approve the issuer's yearly information that the Company has to report to the National securities and stock market commission as required by the Ukrainian Law.

Товариства терміном на три роки.

Питання № 7: Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році.

Рекомендоване рішення:

Схвалити наступні правочини, укладені Товариством у 2017 році:

- 1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з сукупною вартістю всіх таких правочинів 33 065 181,43 гривень (тридцять три мільйони шістдесят п'ять тисяч сто вісімдесят одна гривня та 43 копійки).

Питання № 8: Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та про надання повноважень.

Рекомендоване рішення:

Схвалити Інвестиційну Політику Товариства на 2018 рік. Надати повноваження Наглядовій раді Товариства у випадку необхідності вносити зміни до Інвестиційної Політики на 2018 рік.

Попередньо схвалити усі угоди та правочини, що укладатимуться у 2018 році суттєво на умовах, передбачених Інвестиційною Політикою на 2018 рік з можливими змінами, внесеними Наглядовою Радою.

Уповноважити Генерального директора Романенко О.О. на підписання таких угод та правочинів.

Питання № 9: Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та про надання повноважень.

Рекомендоване рішення:

Попередньо схвалити наступні правочини, що укладатимуться Товариством у 2018 році:

- 1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з граничною сукупною вартістю всіх таких правочинів до 53 000 000 гривень (п'ятдесят три мільйона гривень).

Уповноважити Генерального директора Романенко О.О. на підписання таких угод та правочинів.

Питання № 10: Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента.

Рекомендоване рішення:

Уповноважити Наглядову Раду Товариства схвалювати річну інформацію про емітента, що Товариство має подавати згідно з українським законодавством до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.



To: Shareholder of the Private Joint Stock Company “Insurance Company “Cardif” CARDIF ASSURANCE VIE

(identification No. 732 028 154 in Register of Trade and Companies of Paris)

1, b-d Haussmann 75009 Paris, France

From: Private Joint Stock Company “Insurance Company “Cardif”
8, Illinska Str., city Kyiv, 04070

Кому: Акціонеру приватного акціонерного товариства “Страхова Компанія “Кардіф” КАРДІФ АССЮРАНС ВІ (CARDIF ASSURANCE VIE)

(ідентифікаційний номер 732 028 154 у Реєстрі комерсантів та товариств міста Парижа)

Франція, 75009, м. Париж, б-р Оссманн, 1

Від: Приватного акціонерного товариства “Страхова Компанія “Кардіф”
Україна, 04070 м. Київ, вул. Іллінська, 8

NOTICE

Dear Sirs,

PRIVATE JOINT STOCK COMPANY “INSURANCE COMPANY “CARDIF” (hereinafter –the “**Company**”) (located at 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, identification code 34538696, inter – city code, phone and fax +38 (044) 428 61 61) thereby notifies, that the annual general meeting of the shareholders of the Company will take place on **May 14, 2018 at 3:00 p.m.** Kyiv time at the premises of business center at the address: 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, porch 9, floor 5.

Registration of the shareholders for the participation in the general meeting of shareholders of the Company will take place on **May 14, 2018 beginning at 2:30 p.m. and ending at 3:00 p.m.** Kyiv time at the premises where the general meeting of shareholders of the Company will be conducted.

The date of the drawing the list of the Company’s shareholders who are entitled to participate in the general meeting of shareholders of the Company is **04 April 2018.**

List of questions which are putted to the vote (agenda):

1. Appointment and confirmation of powers of the operating bodies of the general meeting of shareholders of the Company (counting commission, chairman and secretary of the meeting).
2. Approval of the annual report of the Company for the year 2017.
3. Consideration of the report of the Supervisory Board, report of the General director, report of the Auditor of the Company and passing of the resolution based on the results of consideration of the report of the Supervisory Board, report of the

ПОВІДОМЛЕННЯ

Шановні панове!

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ” (далі – «**Товариство**») (з місцезнаходженням Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, ідентифікаційний код 34538696, міжміський код, телефон та факс +38 (044) 428 61 61) цим повідомляє, що річні загальні збори акціонерів Товариства, відбудуться **14 травня 2018 року о 15:00** за київським часом в приміщенні бізнес-центру за адресою: Іллінська, 8, м. Київ 04070, Україна, під’їзд 9, поверх 5.

Реєстрація акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів Товариства відбудеться **14 травня 2018 року починаючи з 14:30 і закінчуючи 15:00** за київським часом в приміщенні де відбуватимуться загальні збори акціонерів Товариства.

Дата складення переліку акціонерів Товариства, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Товариства - **04 квітня 2018 року.**

Перелік питань, що виносяться на голосування (порядок денний):

1. Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).
2. Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.
3. Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора

- | | |
|--|---|
| <p>General director, report of the Auditor of the Company.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Distribution of profits and coverage of losses of the Company for the year 2017. 5. Termination of powers of members of the Supervisory Board and on election of members of the Supervisory Board. 6. Termination of powers of the Company's Auditor and on appointment of the Company's Auditor. 7. Approval of agreements, concluded by the Company in the year 2017. 8. Approval of the Company's Investment Policy 2018 and on preliminary approval of agreements concluded subject to conditions of the Investment Policy 2018 and granting of powers. 9. Preliminary approval of other considerable transactions, that can be concluded by the Company in 2018 and granting of powers; 10. Granting of powers regarding the approval of issuer's yearly information. | <p>Товариства.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік. 5. Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради. 6. Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства. 7. Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році. 8. Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та надання повноважень. 9. Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та надання повноважень; 10. Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента. |
|--|---|

The resolutions of each item of agenda which are recommended to adopt by the general meeting of shareholders of the Company are stated in Annex 1 to this Notice and published on web-site of the Company <http://cardif.com.ua>

Рішення щодо кожного питання порядку денного, що рекомендовані до прийняття загальними зборами акціонерів Товариства викладені в Додатку 1 до цього Повідомлення та розміщені на веб-сайті Компанії <http://cardif.com.ua>

Procedure on familiarizing of shareholders of the Company with the materials (documents related to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company) which are available for familiarizing for the shareholders of the Company during the preparation to the general meeting of shareholders of the Company are as follows:

Порядок ознайомлення акціонерів Товариства з матеріалами (документами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів акціонерів Товариства), з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства:

The documents necessary for passing of the resolution of agenda items will be sent to the shareholders of the Company via e-mail according to the effective legislation.

Документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного, будуть надіслані акціонерам Товариства в електронній формі згідно чинного законодавства.

Also, during the preparation to the general meeting of shareholders of the Company all Company's shareholders are entitled to insight with the materials at the Company's location at the address: 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070, Ukraine, porch 9, floor 5 from Monday till Friday within working hours from 09:00 a.m. till 18:00 Kyiv time.

Також під час підготовки до загальних зборів акціонерів Товариства усі акціонери Товариства можуть ознайомитися з матеріалами у робочі дні з понеділка по п'ятницю у робочий час з 09:00 до 18:00 за київським часом за місцезнаходженням Товариства за адресою Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, під'їзд 9, поверх 5.

General Director of the Company Romanenko O.O. and CFO of the Company Yerin V. V. are the officers of the Company who are responsible for the procedure of familiarizing shareholders with the documents.

Посадовими особами Товариства, відповідальними за порядок ознайомлення акціонерів з документами є Генеральний Директор Товариства Романенко О.О., та Директор Фінансового департаменту Товариства Єрін В. В.

Filing of proposals to agenda by the shareholders of the Company performed as follows:

Внесення пропозицій акціонерів Товариства щодо порядку денного:

Proposals to agenda of the general meeting of shareholders of the Company shall be filed in the written form with the indication of the initiating shareholder's name, number and type of shares owned by such shareholder and the content of the proposals with the

Пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Товариства подаються в письмовій формі із зазначенням найменування акціонера Товариства, який її вносить, кількості і типу належних йому акцій, змісту пропозицій та

relevant resolutions. The proposals are to be filed before 24 April, 2018.

Proposals regarding new candidates to the Company's executive bodies to the agenda of the general meeting of shareholders of the Company shall be made by April 07, 2018.

For the participation in the general meeting the shareholders of the Company shall submit the identification document, and the representatives of the Company's shareholders shall additionally submit the power of attorney, formalized according to the effective law, which shall specify the right to participate and the right to vote on the general meeting of shareholders.

As of 4th of April 2018 the total number of voting shares (ordinary shares only) are 12 736 100 shares.

Sincerely Yours,

General Director of the Company
Romanenko O.O.

Received:
by _____

проекту рішення щодо таких пропозицій. Пропозиції вносяться до 24 квітня 2018 року.

Пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Товариства щодо кандидатів до складу органів Товариства вносяться до 07 квітня 2018 року.

Для участі у загальних зборах акціонерам Товариства необхідно мати документ, що посвідчує особу, а представникам акціонерів Товариства додатково – довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Товариства, оформлену відповідно до вимог чинного законодавства.

Станом на 04 квітня 2018 року загальна кількість голосуючих акцій (виключно прості акції) складає 12 736 100 акцій.

З повагою,

Генеральний Директор Товариства
Романенко О.О.

Отримано: _____



_____/_____/2018

Annex 1
to notice of the annual general meeting of the
shareholders
PRIVATE JOINT STOCK COMPANY
"INSURANCE COMPANY "CARDIF"
dated 13 April 2018

The resolutions of each item of agenda which are recommended to adopt by the general meeting of shareholders of the Company set for 14 May 2018

Item No. 1: Appointment and confirmation of powers of the operating bodies of the general meeting of shareholders of the Company (counting commission, chairman and secretary of the meeting).

Recommended resolution:

To confirm the powers of Romanenko O.O. (passport CH 262680 issued by Zaliznychny RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 October 1996) as the chairman of the Meeting.

To confirm the appointment of Makarova Iryna, citizen of Ukraine (passport CH 221823 issued by Minsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 11 June 1996) to the position of the secretary of the Meeting by the Chairman of the Meeting.

To elect the counting commission as follows:

- 1) Kravchenko Maria, citizen of Ukraine, passport CO 922775 issued by Podilsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 March 2002;
- 2) Onopriyчук Alexandr, citizen of Ukraine, passport CO 095648 issued by Minsky RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 25 February 1999.

and to confirm the powers of the counting commission.

Item No. 2: Approval of the annual report of the Company for the year 2017.

Recommended resolution:

To approve annual report of the Company for the year 2017.

Item No. 3: Consideration of the report of the Supervisory Council, report of the General director, report of the Auditor of the Company and passing of the resolution based on the results of consideration of the report of the Supervisory Council, report of the General director, report of the Auditor of the Company.

Recommended resolution:

To take into consideration the report of the Supervisory Council, the report of General director as a part of the annual report of the Company for the year 2017 and the Auditor of the Company.

Item No. 4: Distribution of profits and coverage of losses of the Company for the year 2017.

Recommended resolution:

According to the approved annual report of the Company for the year 2017 the amount of the net loss, according to the Company's operational results, is of

Додаток 1
до повідомлення про річні загальні збори
акціонерів
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
від 27 березня 2018 р.

Рішення щодо кожного питання порядку денного, що рекомендовані до прийняття загальними зборами акціонерів Товариства призначеними на 14 травня 2018 року

Питання № 1: Обрання та підтвердження повноважень робочих органів загальних зборів акціонерів Товариства (лічильної комісії, голови та секретаря зборів).

Рекомендоване рішення:

Підтвердити повноваження Романенка О.О., громадянина України (паспорт CH 262680, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 1 жовтня 1996 р.) як голови (головуючого) Зборів.

Підтвердити призначення Макарової Ірини Григорівни, громадянки України (паспорт CH 221823 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 11 червня 1996 р.) секретарем Зборів за призначенням голови (головуючого) Зборів.

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

- 1) Кравченко Марія, громадянка України, паспорт CO 922775 виданий Подільським РУГУ МВС України в м. Києві 01 березня 2002 року;
- 2) Онопрійчук Олександр Володимирович громадянин України, паспорт CO 095648 виданий Мінським РУГУ МВС України в м. Києві 25 лютого 1999 року.

та підтвердити повноваження лічильної комісії.

Питання № 2: Затвердження річного звіту Товариства за 2017 рік.

Рекомендоване рішення:

Затвердити річний звіт Товариства за 2017 рік.

Питання № 3: Розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, звіту Ревізора Товариства.

Рекомендоване рішення:

Прийняти до уваги звіт Наглядової ради, звіт Генерального директора у складі річного звіту Товариства за 2017 рік та звіт Ревізора Товариства.

Питання № 4: Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2017 рік.

Рекомендоване рішення:

Відповідно до затвердженого річного звіту Товариства за 2017 рік сума чистого збитку за результатами діяльності Товариства складає

2 921 909,47 UAH (two million nine hundred twenty one thousand nine hundred and nine hryvnias and 47 kopecks). The amount of the retained earnings as of December 31, 2017 is of 9 006 508,12 UAH (nine million and six thousand five hundred and eight hryvnias and 12 kopecks).

Not to distribute the retained earnings of the Company as of December 31, 2017, and not to pay dividends to the Company's shareholders.

Item No. 5: Termination of powers of a member of the Supervisory Board and on election of new member of the Supervisory Board.

Recommended resolution:

To terminate the powers of members of the Supervisory Board of the Company:

Mr. Gerard Binet, being a citizen of France, passport № 11CF77580, issued by French authorities;

Mr. Alexandre Draznieks, being a citizen of France, passport № 12DD00814, issued by French authorities.

Mr. José Degli-Esposti, being a citizen of France, passport № 14AL08683, issued by French authorities;

To elect members of the Company's Supervisory Board for the three year period:

Mr. Gerard Binet, being a citizen of France, passport № 11CF77580, issued by French authorities;

Mr. Alexandre Draznieks, being a citizen of France, passport № 12DD00814, issued by French authorities.

Mr. Jean-François Bourdeaux, being a citizen of France, passport № 15DK120790, issued by French authorities;

To authorize General director of the Company Mr. Oleg Romanenko, to sign the civil agreements with the newly elected members of the Supervisory Board of the Company on behalf of the Company on terms and conditions and according to form approved by the Shareholders' Meeting of the Company dated April 30, 2012.

Item No. 6: Termination of powers of the Company's Auditor and on appointment of the Company's Auditor.

Recommended resolution:

To terminate the powers of of the Company's Auditor of Ms. Tetiana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM № 383326, issued by Administration № 1 Bilotserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) following the expiration of powers.

To appoint Ms. Tetiana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM № 383326, issued by Administration № 1 Bilotserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) as Company's

2 921 909,47 гривень (два мільйони дев'ятсот двадцять одна тисяча дев'ятсот дев'ять гривень та 47 копійок). Сума нерозподіленого прибутку станом на 31 грудня 2017 року складає 9 006 508,12 гривень (дев'ять мільйонів шість тисяч п'ятсот вісім гривень та 12 копійок).

Прийняти рішення не розподіляти нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2017 року, та не сплачувати дивіденди акціонерам Товариства.

Питання № 5: Припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради.

Рекомендоване рішення:

Припинити повноваження членів Наглядової ради Товариства:

пана Жерар Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 11CF77580, виданий французькою префектурою;

пана Александр Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 12DD00814, виданий французькою префектурою.

пана Жозе Деглі-Еспості (José Degli-Esposti), який є громадянином Франції, паспорт № 14AL08683, виданий французькою префектурою.

Обрати членами Наглядової ради Товариства терміном на три роки:

пана Жерар Біне (Gerard Binet), який є громадянином Франції, паспорт № 11CF77580, виданий французькою префектурою;

пана Александр Дразнікс (Alexandre Draznieks), який є громадянином Франції, паспорт № 12DD00814, виданий французькою префектурою.

пана Жан-Франсуа Бурдо (Jean-François Bourdeaux), який є громадянином Франції, паспорт № 15DK120790, виданий французькою префектурою.

Уповноважити Генерального директора Товариства Романенка Олега Олексійовича, підписати цивільно-правові договори з новообраними членами Наглядової ради Товариства від імені Товариства на умовах та за формою, затвердженими Зборам Акціонерів Товариства 30 квітня 2012 року.

Питання № 6: Припинення повноважень Ревізора Товариства та про обрання Ревізора Товариства.

Рекомендоване рішення:

Припинити повноваження Ревізора Товариства пані Тетяни Шацької, яка є громадянкою України (паспорт CM № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) в зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Обрати пані Тетяну Шацьку, яка є громадянкою України (паспорт CM № 383326, виданий міським відділом № 1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) Ревізором

Auditor the three year period.

Item No. 7: On approval of agreements, concluded by the Company in the year 2017.

Recommended resolution:

To approve the following agreements concluded by the Company in 2017:

- 1) All respective amendments to the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 with Public Joint Stock Company "UkrSibbank" and all concluded Transfer-acceptance acts of rendered services based on the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 for the total amount of UAH 33 065 181,43 (thirty three million sixty five thousand one hundred eighty one hryvnias and 43 kopecks).

Item No. 8: Approval of the Company's Investment Policy 2018 and on preliminary approval of agreements concluded subject to conditions of the Investment Policy 2018 and on granting of powers.

Recommended resolution:

To approve the Company's Investment Policy 2018. To grant powers to the Supervisory Board should the necessity arise to amend the Investment Policy 2018.

To approve preliminary all agreements and contracts that shall be concluded in 2018 subject to conditions of the Investment Policy 2018 with possible amendments made by the Supervisory Board.

To authorize the General director Mr. O. O. Romanenko to sign all such concluded agreements and contracts.

Item No. 9: Preliminary approval of other considerable transactions, which can be concluded by the Company in 2018 and on granting of powers.

Recommended resolution:

To approve preliminary the following considerable transactions, which can be concluded by the Company in 2018:

- 1) All respective amendments to the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 with Public Joint Stock Company "UkrSibbank" and all concluded Transfer-acceptance acts of rendered services based on the Agency agreement No. 1 dated 20 February 2007 for the total amount of up to UAH 53 000 000 (fifty three million hryvnias).

To authorize the General director Mr. O. O. Romanenko to sign all such concluded agreements and contracts.

Item No. 10: Granting of powers regarding the approval of issuer's yearly information.

Recommended resolution:

To authorize the Supervisory Board of the Company to approve the issuer's yearly information that the Company has to report to the National securities and stock market commission as required by the Ukrainian Law.

Товариства терміном на три роки.

Питання № 7: Схвалення правочинів, укладених Товариством у 2017 році.

Рекомендоване рішення:

Схвалити наступні правочини, укладені Товариством у 2017 році:

- 1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з сукупною вартістю всіх таких правочинів 33 065 181,43 гривень (тридцять три мільйони шістдесят п'ять тисяч сто вісімдесят одна гривня та 43 копійки).

Питання № 8: Схвалення Інвестиційної Політики Товариства на 2018 рік та попереднє схвалення правочинів на умовах Інвестиційної Політики на 2018 рік та про надання повноважень.

Рекомендоване рішення:

Схвалити Інвестиційну Політику Товариства на 2018 рік. Надати повноваження Наглядовій раді Товариства у випадку необхідності вносити зміни до Інвестиційної Політики на 2018 рік.

Попередньо схвалити усі угоди та правочини, що укладатимуться у 2018 році суттєво на умовах, передбачених Інвестиційною Політикою на 2018 рік з можливими змінами, внесеними Наглядовою Радою.

Уповноважити Генерального директора Романенко О.О. на підписання таких угод та правочинів.

Питання № 9: Попереднє схвалення інших значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом 2018 року та про надання повноважень.

Рекомендоване рішення:

Попередньо схвалити наступні правочини, що укладатимуться Товариством у 2018 році:

- 1) Усі зміни та доповнення до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з Публічним акціонерним товариством «УкрСиббанк» та усі Акти виконаних робіт, які були укладені відповідно до Договору доручення № 1 від 20 лютого 2007 року з граничною сукупною вартістю всіх таких правочинів до 53 000 000 гривень (п'ятдесят три мільйона гривень).

Уповноважити Генерального директора Романенко О.О. на підписання таких угод та правочинів.

Питання № 10: Надання повноважень щодо схвалення річної інформації про емітента.

Рекомендоване рішення:

Уповноважити Наглядову Раду Товариства схвалювати річну інформацію про емітента, що Товариство має подавати згідно з українським законодавством до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.