



**Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства
«Страхової компанії «Кардіф» за 2017 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>ПрАТ «СК «Кардіф» (далі - «Компанія») створене з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Компанії шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.</p>
<p>2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p>	<p>При здійсненні корпоративного управління Компанія керується Принципами корпоративного управління, затвердженими рішенням НКЦПФР від 22.07.14 р. № 955. Основними принципами корпоративного управління Компанії є:</p> <ul style="list-style-type: none">Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Компанії;Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Компанії;Запобігання конфліктам інтересів;Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Компанії та управлінням ризиків. <p>Протягом 2017 року Компанія здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.</p>
<p>3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p>	<p>Власники істотної участі в Компанії: "БНП ПАРИБА КАРДІФ " (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,99997%</p> <p>Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та на протязі 2017 року зміни складу не відбувалося.</p>
<p>4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Згідно до Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи.</p> <p>в період з 01.01.2017 по 31.12.2017 Наглядова рада мала наступний склад:</p> <p><u>Голова Наглядової Ради:</u> Жерар Біне <u>Члени Наглядової Ради:</u> Александр Дразнікс, Жозе Деглі-Еспості.</p>

<p>5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p>	<p>Згідно до Статуту в Компанії утворюється одноособовий виконавчий орган, яким є Генеральний директор.</p> <p>Протягом усього 2017 року Генеральним директором був Романенко Олег Олексійович.</p>
<p>6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг</p>	<p>Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.</p>
<p>7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу</p>	<p>За результатами перевірки з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період діяльності з 01.01.2015р. по 30.09.2016 р. було донараховано у 2017 суму поточного податку на прибуток за загальним режимом (за ставкою 18% від бази оподаткування) в розмірі 15 330,00 грн., штрафні санкції в розмірі 3 833,00 грн. та пеню в розмірі 882,00 грн. Дані суми було сплачено 15.03.2017р.</p>
<p>8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи</p>	<p>Розмір винагороди за 2017 рік Генерального директора Романенко О.О. – 2 186 581,78 гривень.</p>
<p>9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року</p>	<p>В 2017 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність Компанії, відмінних від загальних економічно-політичних ризиків для України в цілому.</p>
<p>10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики</p>	<p>Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Управління ризиками здійснюється на основі затвердженої стратегії управління ризиками. Першочергова відповідальність за управління ризиками компанії лежить на співробітниках Компанії, які ухвалюють рішення пов'язані з прийняттям ризику. Одноосібним виконавчим органом Компанії є Генеральний директор. Призначений працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, звітує безпосередньо перед Генеральним директором з питань управління ризиками: щотижнево - на засіданнях Виконавчого Комітету; щоквартально – на засіданнях Локального Ризик Комітету; три рази на рік – на засіданнях Комітету з внутрішнього контролю. Компанія здійснює управління наступними групами ризиків: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, операційний ризик, ризик комплаєнс, стратегічний ризик.</p>
<p>11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках</p>	<p>Протягом 2017 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни.</p>

до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку	Впродовж звітного року система внутрішнього аудиту (контролю), згідно із затвердженим планом перевірок на 2017 рік ніяких порушень не виявила.
1.2. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Фактів відчуження протягом 2017 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.
1.3. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом 2017 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.
1.4. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею	Протягом 2017 року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas: - АТ «Укрсиббанк» (Україна), - GIE BNP Paribas Cardif (Франція), - BNP Paribas Procurement Tech (Франція), - BNP Paribas Net Limited (Велика Британія)
1.5. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Аудиторський висновок за 2017 рік ще не надано на момент підготовки цього звіту. Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі –МСА; видання 2015 року), Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
1.6. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року	Зовнішнім аудитором Компанії призначено: - Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (код ЄДРПОУ 35531560, 01030, м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10).
1.7. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: - загальний стаж аудиторської діяльності; - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; - ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; - стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»: Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4. Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

<p>підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;</p>	<p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року.</p> <p>Загальний стаж аудиторської діяльності 10 років.</p> <p>Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом першого року.</p> <p>Інші аудиторські послуги на протязі 2017 року надавались ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна". Код ЄДРПОУ 38516608, Україна, м. Київ, 01034, вул. Рейтарська 20/24, кв. 2</p> <p>Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.</p> <p>Протягом останніх п'яти років Компанії надавали аудиторські послуги наступні компанії: ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна", ТОВ "АФ "Київська аудиторська група".</p> <p>До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2017 року жодних стягнень не було.</p>
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна.</p> <p>Протягом 2017 року безпосередньо на адресу Компанії надійшло 6 скарг, з яких:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Скарга стосовно порядку дострокового розірвання договорів страхування - 1 шт. Отриману Компанією скаргу було задоволено. 2. Скарги стосовно страхових виплат - 2 шт. Отримані Компанією скарги було задоволено. 3. Скарга стосовно повернення сплаченого страхового платежу – 1 шт. Отриману Компанією скаргу було задоволено. 4. Скарга стосовно неточної інформації на веб-сайті Компанії – 1 шт. Отриману Компанією скаргу було задоволено. 5. Скарга стосовно ненадання Правил страхування для ознайомлення – 1 шт. Отриману Компанією скаргу було задоволено. <p>Страховикові невідомо про подання до судових інстанцій протягом 2017 року будь-яких позовних заяв, відповідачем за якими є, зокрема, Компанія.</p>
<p>19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють</p>	<p>Корпоративне управління Компанії - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Компанії та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Компаніями та його учасниками стосовно управління Компанією. Корпоративне управління Компанії</p>

<p>державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>	<p>здійснюється з урахуванням положень:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.14 р. № 955; - внутрішніх документів Компанії: Статуту ПрАТ «СК «Кардіф», та інших документів (внутрішніх положень, процедур, політик та інструкцій); - рішень Загальних зборів акціонерів Компанії, Наглядової ради Компанії та наказів Генерального директора Компанії.
---	---

Генеральний директор

О.О. Романенко

Головний бухгалтер

О.М. Шереметова