

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «КАРДІФ»
за 2022 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (далі – ПрАТ «СК «КАРДІФ» або «Компанія») створене з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору і отримання прибутку в інтересах Акціонерів Компанії шляхом здійснення господарської діяльності у сфері страхування, перестраховування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням у формі добровільного та обов'язкового страхування за будь-якими видами, крім страхування життя, на які Компанія отримала відповідні ліцензії.</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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Внутрішньою політикою «Принципи (Кодекс) корпоративного управління», текст якої розміщено на офіційному веб-сайті Компанії за адресою: https://cardif.com.ua/company/public-info/ • Рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 р. № 118. <p>Основними принципами корпоративного управління Компанії є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Протягом 2022 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 ПАРІБА КАРДІФ " (BNP Paribas Cardif), Франція (ідентифікаційний код: 382983922, місцезнаходження: Франція 75009, Париж б-р Османн,1), частка власності – 99,999986% (станом на 31/12/2022 р.).</p> <p>05 січня 2022 року із загальної кількості акцій додаткової емісії 2021 року в 8 515 815 акцій було сплачено 2 акції (8 515 813 акцій було сплачено в грудні 2021 року). Таким чином, на кінець звітного періоду із загальної кількості акцій додаткової емісії в 8 515 815 акцій повністю сплачено грошовими коштами 100%. Всі акції додаткової емісії, здійсненої в 2021 році, придбано акціонером БНП ПАРІБА КАРДІФ (BNP Paribas Cardif).</p> <p>За рахунок цього частка БНП Паріба Кардіф (Франція) в капіталі Компанії змінилася з 99,99998% до 99,999986%.</p> <p>Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам.</p>
<p>4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Відповідно до Закону України «Про Страхування» та Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи.</p> <p>Протягом звітного періоду Наглядова рада мала наступний склад:</p> <p><u>Голова Наглядової Ради:</u> Жан-Франсуа Бурдо; <u>Члени Наглядової Ради:</u> Домінік Барталон-Гергадік, Марина Крістофарі</p>
<p>5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік</p>	<p>Відповідно до Статуту в Компанії утворений одноособовий виконавчий орган, яким є Генеральний директор.</p> <p>Протягом звітного періоду 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 Виконавчим органом внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди 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>Протягом звітного періоду заходів впливу до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу, органами державної влади не застосовувалося</p>
<p>8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи</p>	<p>Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір винагороди за 2022 рік Генерального директора Романенко О.О. – 3 090 312,38 гривень.</p>
<p>9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року</p>	<p>Військова агресія з боку Російської Федерації є найсуттєвішим фактором для економічного середовища протягом 2022 року, який має великий вплив на людей та економіку в Україні і, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Продовження військових дій та режиму воєнного стану в Україні є найголовнішою подією, що відбулася між датою складання балансу і датою затвердження відповідним органом Компанії фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії.</p> <p>Разом з тим, в умовах продовження військових дій та режиму воєнного стану діяльність Компанії продовжується, хоча обсяг операцій значно зменшився. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).</p> <p>Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок відсутності енергопостачання, евакуації персоналу чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.</p> <p>На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. Керівництво Компанії визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з продовженням військових дій та режиму воєнного стану, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним.</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; щонайменше щопівроку – 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 до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>Протягом 2022 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни. Впродовж звітного року система внутрішнього аудиту (контролю), згідно із затвердженим планом перевірок на 2022 рік ніяких порушень не виявила.</p>
<p>12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Фактів відчуження протягом звітного періоду активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.</p>
<p>13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Протягом звітного періоду не здійснювалась оцінка активів при їх купівлі-продажу.</p>
<p>14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею</p>	<p>Протягом звітного періоду року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - АТ «Укрсиббанк» (Україна), - GIE BNP Paribas Cardif (Франція), - BNP Paribas Procurement Tech (Франція), - BNP Paribas Net Limited (Велика Британія)
<p>15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».</p>
<p>16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року</p>	<p>Зовнішнім аудитором Компанії призначено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ТОВ «ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс». Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилинська, 75.
<p>17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - загальний стаж аудиторської діяльності; - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; - 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 підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; 	<p>ТОВ «ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс». Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилинська, 75.</p> <p>Включене Аудиторською палатою України до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 4544.</p> <p>Відповідно до Наказу №51-кя «Про проходження перевірки» Державної установи «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю», за результатами перевірки з контролю якості аудиторських послуг ТОВ «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС ЕШУРЕНС» (код ЄДРПОУ 38453894, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4544), визнано таким, що пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг.</p> <p>Загальний стаж аудиторської діяльності 10 років.</p> <p>Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом четвертого року.</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 також наступні компанії: ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна", ТОВ "Аудиторська Фірма "Аудит Сервіс Груп"</p> <p>До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2022 року жодних стягнень не було.</p>
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p>	<p>В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна.</p>

<p>наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>Протягом звітного періоду безпосередньо на адресу Компанії надійшла 1 скарга на процес укладання договору страхування та списання з клієнта страхового платежу. Отриману Компанією скаргу було задоволено, клієнтові було здійснено повернення сплаченого страхового платежу.</p>
<p>19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>	<p>Корпоративне управління Компанії - 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 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; - Рішення НКЦПФР від 12.03.2020 р. № 118; - внутрішніх документів Компанії: Статуту ПрАТ «СК «КАРДІФ», та інших документів (внутрішніх положень, процедур, політик та інструкцій); <p>рішень Загальних зборів акціонерів Компанії, Наглядової ради Компанії та наказів Генерального директора Компанії.</p>

Генеральний директор



Олег РОМАНЕНКО

Головний бухгалтер

Олена ШЕРЕМЕТОВА