

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «КАРДІФ»
за 2021 рік**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи	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, перестрахування 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.
2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	При здійсненні корпоративного управління Компанія керується: • 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. Основними принципами корпоративного управління Компанії є: - забезпечення ефективного менеджменту та належного контролю за прийняттям рішень, - забезпечення фінансової прозорості та розкриття інформації, - забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, - посилення довіри клієнтів та партнерів і підвищення відповідальності Компанії, - уникнення конфлікту інтересів, - підвищення захисту інтересів акціонерів. Протягом 2021 року Компанія здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.
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	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 – 99,99998% (станом на 31/12/2020 р.).

	Протягом звітнього періоду проводилася додаткова емісія акцій Компанії в кількості 8 515 815 акцій. Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 73/1/2021-Т видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17 вересня 2021 року. 21 грудня 2021 року від акціонера БНП Паріба Кардіф (Франція) було отримано суму 35 000 тисяч гривень в рахунок оплати додаткової емісії 8 515 813 акцій за ринковою ціною 4,11 гривень за акцію. 2 акції було сплачено грошовими коштами у січні 2022 року після закінчення звітнього періоду. Всі акції додаткової емісії, здійсненої в 2021 році, придбано акціонером BNP Paribas Cardif. Зважаючи на те, що реєстрація додаткової емісії акцій, здійсненої в 2021 році, на кінець звітнього періоду ще не закінчилася, у складі акціонерів та в частці їх володіння акціями Компанії змін в звітному періоді не відбулося. Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та протягом 2021 року зміни складу не відбувалося.
4. Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Відповідно до Закону України «Про Страхування» та Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи. Протягом звітнього періоду Наглядова рада мала наступний склад: Протягом періоду з 01.01.2021 до 26.04.2021: <u>Голова Наглядової Ради:</u> Александр Дразнікс <u>Члени Наглядової Ради:</u> Жан-Франсуа Бурдо, Патрік Сібід. Протягом періоду з 26.04.2021 до 31.12.2021: <u>Члени Наглядової Ради:</u> Жан-Франсуа Бурдо, Домінік Барталон-Гергадік, Марина Крістофарі 30.06.2021 <u>Головою Наглядової Ради</u> обрано Жана-Франсуа Бурдо
5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік	Відповідно до Статуту в Компанії утворений одноособовий виконавчий орган, яким є Генеральний директор. Протягом звітнього періоду Генеральним директором був Романенко Олег Олексійович.
6. Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг	Фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчим органом внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг не було.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу	Протягом звітного періоду заходів впливу до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу, органами державної влади не застосовувалося
8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи	Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. Розмір винагороди за 2021 рік Генерального директора Романенко О.О. – <u>2 828 298,83</u> гривень.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	Найбільш значним фактором ризику, що впливав на діяльність ПрАТ «СК «КАРДІФ» протягом 2021 року, була пандемія коронавірусної хвороби COVID-19, яка розповсюдилася по всьому світу, в тому числі і в Україні. Заходи, що вживалися для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо мали негативний вплив на економіку загалом та фінансовий сектор зокрема. В 2021 році не було інших значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність Компанії, відмінних від загальних економічно-політичних ризиків для України в цілому.
10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Управління ризиками здійснюється на основі затвердженої стратегії управління ризиками. Першочергова відповідальність за управління ризиками компанії лежить на співробітниках Компанії, які ухвалюють рішення пов'язані з прийняттям ризику. Одноосібним виконавчим органом Компанії є Генеральний директор. Призначений працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, звітує безпосередньо перед Генеральним директором з питань управління ризиками: щотижнево - на засіданнях Виконавчого Комітету; щоквартально – на засіданнях Локального Ризик Комітету; 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.
11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої	Протягом 2021 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни. Протягом звітного періоду Внутрішнім аудитом ПрАТ «СК «КАРДІФ» виявлено наступне:

фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку	- Компанією не реалізовано в повній мірі вимоги щодо організації обов'язкового навчання співробітників з питань ПВК/ФТ. - Діюча система виявлення клієнтів, які належать до публічних осіб згідно чинного законодавства, та встановлення кінцевих бенефіціарних власників функціонує з недоліками та не забезпечує повноту виявлення. - Оцінка ризик-профілю клієнтів потребує актуалізації в рамках затвердженого внутрішнього положення про систему управління ризиками ПВК/ФТ. - Система контролю повноти/коректності ідентифікаційних документів, необхідних для належної перевірки клієнтів та проведення страхових виплат, а також якості даних, що вносяться в облікову систему 1С, функціонує з недоліками
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Фактів відчуження протягом звітного періоду активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Компанії розмір не відбувалося.
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	Протягом звітного періоду не здійснювалась оцінка активів при їх купівлі-продажу, крім оцінки ринкової ціни акцій Компанії при додатковій емісії простих іменних акцій Компанії. Ринкову ціну акцій Компанії встановлено в розмірі 4,11 грн. (чотири тривні 11 копійок) за акцію (Звіт щодо незалежної оцінки пакету акцій ПрАТ «СК «КАРДІФ», що складає 100% статутного фонду, від 19.07.2021 виконаний МПП «Виробнича фірма «НАУКТЕХПРОЕКТ»).
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	Протягом звітного періоду 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)
15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».
16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року	Зовнішнім аудитором Компанії призначено: - ТОВ “ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс”. Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75.

17. 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 підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;	ТОВ “ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс”. Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75. 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. 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. Загальний стаж аудиторської діяльності 9 років. Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом третього року. Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося. Протягом останніх п'яти років Компанії надавали аудиторські послуги також наступні компанії: ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар Україна", ТОВ "АФ "Київська аудиторська група", Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»; ТОВ “Аудиторська Фірма “Аудит Сервіс Груп” До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2021 року жодних стягнень не було.
18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: - 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	В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна. Протягом звітного періоду безпосередньо на адресу Компанії надійшло 3 скарги, з яких: - 1 скарга стосувалася того, що договір страхування не діяв в момент настання страхової події, натомість клієнт отримав СМС-повідомлення про вступ договору страхування в дію. Компанією було відмовлено в задоволенні скарги, а клієнтові надано пояснення, що в місяць настання страхової події, страховий платіж оплачено клієнтом не було, а СМС-повідомлення стосувалося попередньо оплаченого місячного періоду страхування.

скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;	- 1 скарга щодо суми виплаченого страхового відшкодування. В задоволенні скарги Компанією було відмовлено, страхувальникові надано додаткові пояснення щодо алгоритму розрахунку суми страхового відшкодування. - 1 скарга на процес укладання договору страхування та списання з клієнта страхового платежу. Отриману Компанією скаргу було задоволено.
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.	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: - 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); - рішень Загальних зборів акціонерів Компанії, Наглядової ради Компанії та наказів Генерального директора Компанії.

Генеральний директор



О.О. Романенко

Головний бухгалтер

О.М. Шереметова