

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»
ЗА 2022 РІК**

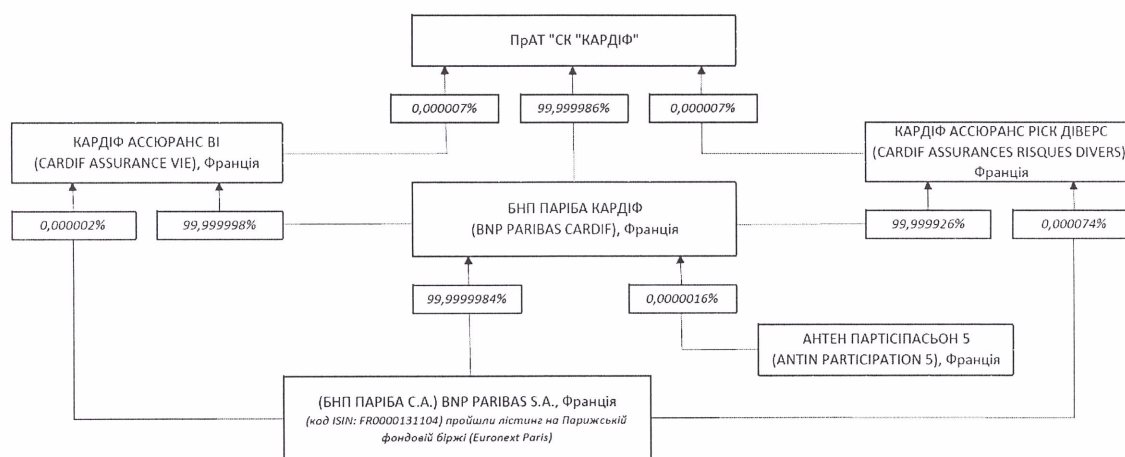
1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

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.

Засновниками та акціонерами ПрАТ «СК «КАРДІФ» є наступні юридичні особи нерезиденти:

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

Схематичне зображення структури власності ПрАТ «СК «КАРДІФ» станом на 31 грудня 2022 року наведено нижче:



ПрАТ «СК «КАРДІФ» належить до міжнародної банківської фінансової групи BNP Paribas (БНП Паріба). Засновники та акціонери ПрАТ «СК «КАРДІФ» належать до компанії BNP Paribas SA (Франція), яка є кінцевою контролюючою стороною ПрАТ «СК «КАРДІФ». BNP Paribas SA є публічною компанією (код ISIN: FR0000131104), акції якої торгуються на Паризькій біржі (Euronext Paris), і жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій. Таким чином, у Компанії відсутній кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України за видами страхування відповідно до наступних ліцензій:

- страхування від нещасних випадків. Ліцензія АВ №520999 від 11.02.2010 р., безстрокова,
- страхування здоров'я на випадок хвороби. Ліцензія АВ №520997 від 11.02.2010 р., безстрокова,
- страхування майна. Ліцензія АВ №520998 від 11.02.2010 р., безстрокова,
- страхування фінансових ризиків. Ліцензія АВ №521000 від 11.02.2010 р., безстрокова,
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АД 039975 від 02.11.2012 р., безстрокова,
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3757 від 15.09.2017 р., безстрокова,

- страхування медичних витрат. Ліцензія згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг № 522 від 04.04.2019 р., безстрокова,
- страхування відповідальності перед третіми особами. Ліцензія згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг № 523 від 04.04.2019 р., безстрокова.
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), Рішення НБУ №21/83-рк від 21.01.2022.

Інформація про ліцензії розміщені на офіційному веб-сайті Компанії за адресою:

<https://cardif.com.ua/company/public-info/>

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

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

- Генеральний директор;
- Департамент актуарної звітності, ризик-менеджменту та аналітики;
- Комерційний департамент;
- Операційний департамент;
- Фінансовий департамент;
- Секретаріат;
- Внутрішній контролер (до серпня 2022 р) / Комплаєнс-менеджер (з серпня 2022 р);
- Провідний аудитор;
- Юрисконсульт

2. Результати діяльності.

Компанія здійснює свою діяльність за бізнес моделлю B2B2C, надаючи страхові послуги через своїх партнерів – страхових агентів. Основними партнерами Компанії є банки, на долю яких припадає 90,8 % страхових премій, отриманих Компанією в 2022 році, що відповідають потребам клієнтів, постійно підвищуючи цінність страхових продуктів для клієнтів. Через обмеження кредитування, запроваджені банками на початку 2022 року внаслідок введення військового стану, продажі страхових продуктів компанії були в більшості пов'язані із пасивними продуктами банків-партнерів.

У 2022 році Компанія продовжила розвивати альтернативні страхові продукти, а також канали продажів із використанням цифрових технологій в сфері електронної комерції.

За результатами діяльності Компанії в 2022 році отримано 40 902 тис. грн. страхових премій, що на 34,9 % менше ніж за 2021 рік:

Показник	2022	2021	Різниця	
			тис. грн.	%
Премії підписані, валова сума (з урахуванням повернень), тис. грн.	40 902	62 847	(21 945)	(34,9%)
<i>в т. ч.:</i> страхування від нещасних випадків	11 349	15 359	(4 010)	(26,1)%
<i>страхування здоров'я на випадок хвороби</i>	1 889	27 352	(25 463)	(93,1)%
<i>страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)</i>	834	419	415	99,1%
<i>страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)</i>	7 214	4 601	2 613	56,8%
<i>страхування фінансових ризиків</i>	19 615	15 116	4 499	29,8%

При цьому кількість укладених договорів страхування зменшилася за 2022 рік на 12,1%:

Показник	2022	2021	Різниця	
			тис. грн.	%
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду, шт.	365 369	415 620	(50 251)	(12,1)%
<i>в т. ч.:</i> страхування від нещасних випадків	62 271	77 675	(15 404)	(19,8)%
<i>страхування здоров'я на випадок хвороби</i>	1 702	17 921	(16 219)	(90,5)%

страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	3 379	1 758	1 621	92,2%
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	147 878	158 067	(10 189)	(6,4%)
страхування фінансових ризиків	150 139	160 199	(10 060)	(6,3%)

Загальний обсяг відповідальності за усіма договорами страхування склав 12 552 206 тис. грн., що на 1,4% більше ніж за 2021 рік:

Показник	2022	2021	Різниця	
			тис. грн.	%
Загальний обсяг відповідальності, тис. грн.	12 552 206	12 380 655	171 551	1,4%
в т. ч.: страхування від нещасних випадків	2 249 416	3 397 419	(1 148 003)	(33,8%)
страхування здоров'я на випадок хвороби	103 109	1 564 746	(1 461 637)	(93,4%)
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	55 692	35 040	20 652	58,9%
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	3 147 646	2 609 379	538 267	20,6%
страхування фінансових ризиків	6 996 342	4 774 071	2 222 271	46,5%

За результатами 2022 року Компанія отримала збиток у розмірі 7 461 тис. грн. в порівнянні зі збитком за результатами 2021 року у розмірі 12 637 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання.

ПрАТ «СК «КАРДІФ» виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018 р.

Станом на 31.12.2022 р.

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання **Нормативу платоспроможності та достатності капіталу**, зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат (DAC) в обсязі 25% розміру сформованого резерву незароблених премій (ПрАТ «СК «КАРДІФ» є страховиком, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя), перевищується сумою прийнятних активів /всі суми в тис. грн./:

1	Фактична сума прийнятних активів (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5)	139 123
	<i>в тому числі:</i>	
1.1	грошові кошти на поточному рахунку	10 997
1.2	банківські вклади (депозити)	119 000
1.3	права вимоги до перестраховиків	1 604
1.4	дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськимикладами (депозитами)	541
1.5	активи з права користування відповідно до МСФЗ316 "Оренда" у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання	6 981
2	Сума відстрочених аквізиційних витрат (DAC), що використовується для зменшення нормативного обсягу активів (2.1 x 25%)	13 874
2.1	Фактична сума резерву незароблених премій	55 495
3	Нормативний обсяг активів, що визначається як З + К	113 840
3.1	Нормативний обсяг активів, що визначається як З + К, зменшений на суму відстрочених аквізиційних витрат (DAC) (3 - 2)	99 966
4	Нормативний обсяг активів, що визначається як З + НЗП	91 285
4.1	Нормативний обсяг активів, що визначається як З + НЗП, зменшений на суму відстрочених аквізиційних витрат (DAC) (4 - 2)	77 411
	З (зобов'язання) – величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства, та визначається як сумарна величина розділів II – IV пасиву балансу	83 840
	К – величина, що дорівнює 30 млн. грн. – для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя (з 30.06.2020 застосовується коефіцієнт 100%)	30 000

	НЗП – нормативний запас платоспроможності , який визначається для страховиків, що здійснюють види страхування інші, ніж страхування життя, як більша із величин 6.1 чи 6.2 (з 30.06.2020 застосовується коефіцієнт 100%):	7 445
5.1	/сума надходжень страхових премій за попередні 12 міс. – (сума страхових премій, належних перестраховикам x 50%)/ x 0,18	7 445
5.2	/сума здійснених виплат протягом попередніх 12 міс. – (сума виплат, компенсованих перестраховиками x 50%)/ x 0,26	1 300
6	Розрахунковий нормативний обсяг активів, що використовуються для перевірки дотримання Нормативу платоспроможності та достатності капіталу (зменшений на суму відстрочених аквізиційних витрат (DAC)), і який визначається, як більша із величин 3.1 чи 4.1	99 966
7	Величина перевищення фактичної суми прийнятних активів над розрахунковим нормативним обсягом активів зменшеним на суму відстрочених аквізиційних витрат (DAC) (1 - 6)	39 157

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

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання **Нормативу ризиковості операцій** як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства, та який може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат (DAC) в обсязі, не більше 20% розміру сформованого резерву незароблених премій (ПрАТ «СК «КАРДІФ» є страховиком, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя), перевищується фактичною сумою прийнятних активів, що відповідають вимогам **Нормативу ризиковості операцій** /всі суми в тис. грн./:

№	Найменування	УСЬОГО	Активи ті, які (якими)		
			представлені страхові резерви	% від страх. резервів	Перевищують страхові резерви
1	Сума страхових резервів	62 177			
	<i>в тому числі:</i>				
1.1	резерв незароблених премій (РНП / UPR)	55 495			
1.2	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)	2 059			
1.3	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)	4 623			
2	Сума відстрочених аквізиційних витрат (DAC), що використовується для зменшення нормативного обсягу активів (18% від РНП)	9 989			
3	Нормативний обсяг активів, що визначається як сума страхових резервів, зменшений на суму відстрочених аквізиційних витрат (DAC) (1 - 2)	52 188			
4	Прийнятні активи для Нормативу ризиковості операцій (5 + 6)	131 601	52 188	83,9%	72 413
	<i>в тому числі:</i>				
5	Грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити) та кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу), в т.ч.:	129 997	52 188	83,9%	77 809
5.1	<i>в банках з інвестиційним кредитним рейтингом, в т.ч.:</i>	129 997	52 188	83,9%	77 809
5.1.1	АТ “Укрсиббанк”	43 893	10 188	16,4%	33 705
5.1.2	АТ “Креді Агріколь Банк”	45 503	12 000	19,3%	33 503
5.1.3	АТ “Райффайзен Банк Аваль”	7 000	7 000	11,3%	0
5.1.4	АТ “ІНГ Банк Україна”	12 500	12 000	19,3%	500
5.1.5	АТ “Державний ощадний банк України”	10 015	0	0,0%	10 015
5.1.6	АТ “ОТП Банк ”	11 086	11 000	17,7%	86
5.2	<i>в банках з кредитним рейтингом нижчим за інвестиційний</i>	0	0	0,0%	0
6	права вимоги до перестраховиків	1 604	0	0,0%	1 604

Фактичний **Норматив якості активів** ПрАТ «СК «КАРДІФ», сума активів, які визначені в якості низькоризикових активів, становить 70,0% від страхових резервів, що перевищує вимогу в **не**

менше 20% страхових резервів для страховиків, що здійснюють страхування інше, ніж страхування життя) /всі суми в тис. грн./:

№	Найменування	Рейтинг	Страхові резерви	Низько-ризикові активи	% від страх. резервів
1	Сума страхових резервів, в т.ч.:		62 177		
1.1	резерв незароблених премій (РНП / UPR)		55 495		
1.2	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)		2 059		
1.3	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)		4 623		
2	Грошові кошти на поточних рахунках в банках з інвестиційним кредитним рейтингом, в т.ч.:			0	
2.1	АТ "Укрсиббанк"	uaAAA		0	
2.2	АТ "Креді Агріколь Банк"	uaAAA		0	
2.3	АТ "Державний ощадний банк України"	uaAA		0	
2.4	АТ "ОТП Банк "	uaAAA		0	
3	Кошти, розміщені в банках, крім коштів, розміщених на поточних рахунках, та депозитів до запитання в банках з інвестиційним кредитним рейтингом, в т.ч.:			43 524	70,0%
3.1	АТ "Укрсиббанк"	uaAAA		1 524	2,5%
3.2	АТ "Креді Агріколь Банк"	uaAAA		12 000	19,3%
3.3	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	uaAAA		7 000	11,3%
3.4	АТ "ІНГ Банк Україна"	uaAAA		12 000	19,3%
3.5	АТ "Державний ощадний банк України"	uaAA		0	0,0%
3.6	АТ "ОТП Банк "	uaAAA		11 000	17,7%
	УСЬОГО		62 177	58 542	70,0%

4. Екологічні аспекти.

Діяльність Компанії не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

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

Компанія впроваджує принципи розумного споживання ресурсів, а саме:

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

Використаний папір збирається та передається на переробку.

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

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

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

«Про порядок вирішення колективних трудових спорів (конфліктів)», інших нормативно правових актів.

Станом на 31.12.2022 загальна кількість працівників складає 22 особи, включаючи 1 особу у відпустці по догляду за дитиною до 3 років, з них 6 обіймають керівні посади. В Компанії 33% керівних посад обіймають жінки.

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

В процесі своєї діяльності Компанія дотримується вимог законодавства щодо охорони праці та безпеки на робочих місцях. В Компанії діє Інструкція з охорони праці, яка розроблена на підставі Положення про розробку інструкцій з охорони праці, затвердженої Наказом Комітету по нагляду за охороною праці Міністерства праці та соціальної політики України від 29 січня 1998 року №9.

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

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

Компанія взяла на себе зобов'язання підтримувати позитивну робочу атмосферу, де до всіх співробітників ставляться з повагою і гідністю. З цією метою в Компанії впроваджений Кодекс поведінки, текст якого розміщено на офіційному веб-сайті Компанії за адресою:

<https://cardif.com.ua/company/public-info/>

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

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

В Компанії впроваджений кодекс протидії корупції, що інтегрований в Кодекс поведінки, текст якого розміщено на офіційному веб-сайті Компанії за адресою:

<https://cardif.com.ua/company/public-info/>

6. Ризики.

Система управління ризиками в ПрАТ «СК «КАРДІФ»

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

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

- визначення та впровадження системи управління ризиками та її узгодженість з Правилами Управління Ризиками Групи;
- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- проведення стрес-тестування;
- організацію та проведення Ризик комітету;
- надання рекомендацій виконавчому органу Компанії щодо запобігання ризикам;

- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками;
- налагодження ефективних процесів комунікації з питань управління ризиками та впровадження культури ризик-менеджменту в щоденну роботу Компанії;
- інші функції, передбачені розпорядженням Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» (далі - Розпорядження).

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

Компанія виділяє наступні ризики у відповідності до класифікації ризиків згідно Розпорядження та класифікації ризиків та згідно з методологією Компанії.

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

Зокрема, згідно з Розпорядженням, Компанія виділяє наступні категорії андеррайтингового ризику:

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

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

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

Зокрема, згідно з Розпорядженням, Компанія виділяє наступні категорії ринкового ризику:

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

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

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

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

- Кредитний ризик Активів – кредитний ризик пов'язаний з інвестиційною діяльністю Компанії
 - Ризик збору премій (collection credit risk) – ризик неперерахування Компанією отриманих коштів страхувальників агентом внаслідок його дефолту.
 - Ризик розривів (surrender credit risk) – ризик неповернення агентом частки незаробленої комісії по достроково припиненим договорам страхування внаслідок його дефолту.
 - Кредитний ризик Пасивів – кредитний ризик пов'язаний з надходженнями, що виникають в процесі провадження страхової діяльності Компанії. Такі надходження включають в себе надходження від перестраховиків, партнерів та інших контрагентів. Компанія виділяє наступні основні види Кредитних ризиків Пасивів:
 - Ризик перестраховика (reinsurance credit risk) – ризик невиконання перестраховиком взятих зобов'язань перед Компанією внаслідок його дефолту.
- 4) Операційний ризик – це ризик фінансових втрат страховика внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження
Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями Співробітників Компанії.
Зовнішні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси, терористичні акти у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Компанії. Вплив таких подій на страхувальників та вигодонабувачів відноситься до андеррайтингового ризику.
- 5) Стратегічний ризик
Додатково, Компанія виділяє та здійснює управління Стратегічним ризиком, який виникає в результаті невиконання стратегічних ініціатив (включаючи придбання, злиття, запуск нових продуктів, входження на нові ринки тощо), що призводить до фінансових втрат.
Стратегічний ризик, пов'язаний з:
- зовнішнім бізнес-середовищем: ризик фінансових збитків, що можуть виникнути внаслідок зміни обороту, маржі, затрат на основі зовнішніх, галузевих або інших ринкових факторів.
 - невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками в процесі розвитку Компанії.

Компанія також визнає наступні сімейства суміжних ризиків.

- 6) Репутаційний ризик - це ризик втрати довіри клієнтів, контрагентів, постачальників, працівників, акціонерів Компанії, будь-яких інших зацікавлених осіб, довіра яких є необхідною умовою для здійснення повсякденної діяльності Компанії.
- 7) Ризик комплаєнс – це ризик провадження юридичних, адміністративних або дисциплінарних санкцій стосовно Компанії, а також інші збитки, які Компанія може понести внаслідок недотримання законів, регуляторних норм, правил поведінки та передових практик, які застосовуються в страховій та фінансовій діяльності. Даний ризик є частиною операційного ризику. Але оскільки даний ризик може заключати в собі не тільки прямі фінансові збитки, а й шкоду репутації, Компанія управляє ризиком комплаєнс відокремлено від інших операційних ризиків.

Компанія визнає Ризик учасника фінансової групи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець 2022 року, в Компанії було ідентифіковано та знаходилося на моніторингу ряд ризиків, які потребували мінімізації та пом'якшення їх наслідків, а саме: операційні, андеррайтингові, стратегічні, комплаєнс ризики, репутаційні, ринкові та кредитні ризики.

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

З метою зменшення вразливості Компанії до ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків, а також виявлення та оцінки нових ризиків, в Компанії організовано регулярне скликання комітетів, що є відповідальними за впровадження стратегії управління ризиками Компанії. До ризик-комітетів Компанії належать Виконавчий комітет (проводиться щотижнево), Ризик комітет

(проводиться щонайменше двічі на рік), Контрольний комітет (щомісячно) та Комітет з контролю за операційними ризиками (проводиться тричі на рік).

До відповідальності Виконавчого комітету належать рішення стосовно:

- Стратегії та розвитку бізнесу;
- Затвердження/доповнення/моніторинг ключових проектів;
- Затвердження/доповнення/моніторинг бюджету;
- Організації та контролю процесів управління персоналом;
- Взаємодії з Групою.

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

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

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

До повноважень комітету належить:

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

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

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

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

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

7. Дослідження та інновації.

Компанія прагне застосовувати в своїй діяльності сучасні цифрові рішення. У 2022 році Компанія:

- У зв'язку з військовим станом в країні та необхідністю мінімізації ризиків у роботі з критичними сервісами та програмами, Компанія успішно перенесла зазначені сервіси до Європейського дата центру.
- забезпечила технічну можливість дистанційної роботи для всіх співробітників.
- Запланувала розробку IT сервісів для клієнтів та планує подальший розвиток у напрямку діджитал у 2023 році.
- У 2022 році Компанія продовжувала залучати партнерів до електронного обміну документацією.
- продовжувала дотримуватися політики IT risk framework для забезпечення моніторингу, виявлення, попередження та контролю за ризиками в інфраструктурі Компанії.
- здійснювала оновлення IT обладнання

8. Фінансові інвестиції.

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

9. Перспективи розвитку.

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

З цією метою у 2023 році Компанія планує:

- Шляхом додаткової емісії акцій залучити додаткові інвестиції для розвитку бізнесу та дотримання вимог нового Закону про Страхування щодо мінімального капіталу при оцінці платоспроможності страховика;
- Вдосконалювати свої продукти на основі доступної актуарної статистики.

10. Корпоративне управління.

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

При здійсненні корпоративного управління Компанія керується:

- Внутрішньою політикою «Принципи (Кодекс) корпоративного управління», текст якої розміщено на офіційному 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 2022 року Компанія здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.

Управління в ПрАТ «СК «КАРДІФ» здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», рішення НКЦПФР від 12.03.2020 р. № 118, іншого законодавства, Статуту Компанії, рішень Загальних зборів, Наглядової ради та наказів Генерального директора Компанії.

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

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

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

Протягом звітного року в Компанії органом контролю виступав Ревізор Компанії.

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

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

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

Наглядова рада ПрАТ «СК «КАРДІФ» є колегіальним органом, що здійснює захист прав Акціонерів Компанії, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законодавством України, здійснює управління, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора, компетенція якого визначена Статутом, Положенням про Наглядову раду та законодавством України.

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

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

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КАРДІФ» в Компанії запроваджено посаду Ревізора, що обирається Загальними зборами.

Права та обов'язки Ревізора визначаються законодавством України, Статутом Компанії, положенням про Ревізора.

Зважаючи на форс-мажорні обставини, пов'язані з військовою агресією Російської Федерації, перевірка Ревізором фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «КАРДІФ» за 2022 рік не проводилася через фактичну відсутність особи, що займала посаду Ревізора (еміграція за межі України).

11. Додаткова інформація.

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.

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).

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.

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.

Результати діяльності у 2022 році і фінансовий звіт можуть бути прийняті до розгляду та затвердження акціонерами Товариства.

Генеральний директор



Олег РОМАНЕНКО

Головний бухгалтер

Олена ШЕРЕМЕТОВА