

**Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства  
«Страхової компанії «Кардіф» за 2019 рік**

<p>1. Мета провадження діяльності фінансової установи</p>	<p>ПрАТ "СК "Кардіф" 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"> <li>• Внутрішньою політикою «Принципи (Кодекс) корпоративного управління», текст якої розміщено на офіційному веб-сайті Компанії за адресою: <a href="https://cardif.com.ua/wp-content/uploads/2018/12/Corporate_management_Codec.pdf">https://cardif.com.ua/wp-content/uploads/2018/12/Corporate_management_Codec.pdf</a></li> <li>• Принципами корпоративного управління, затвердженими рішенням НКЦПФР від 22.07.2014 р. № 955.</li> </ul> <p>Основними принципами корпоративного управління Компанії є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення ефективного менеджменту та належного контролю за прийняттям рішень,</li> <li>- забезпечення фінансової прозорості та розкриття інформації,</li> <li>- забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин,</li> <li>- посилення довіри клієнтів та партнерів і підвищення відповідальності Компанії,</li> <li>- уникнення конфлікту інтересів,</li> <li>- підвищення захисту інтересів акціонерів.</li> </ul> <p>Протягом 2019 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 – 99,9999686%</p> <p>Власник істотної участі відповідав встановленим законодавством вимогам та протягом 2019 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>Відповідно до Закону України «Про Страхування» та Статуту Компанії до складу Наглядової ради повинні входити не менш ніж 3 особи.</p> <p>в період з 01.01.2019 по 30.04.2019 Наглядова рада мала наступний склад:  <u>Голова Наглядової Ради:</u> Жерар Біне  <u>Члени Наглядової Ради:</u> Александр Дразнікс, Жан-Франсуа Бурдо.</p> <p>Загальні збори акціонерів 30.04.2019 прийняли рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- припинити повноваження членів Наглядової ради пана Жерара Біне, пана Александра Дразнікс, пана Жан-Франсуа Бурдо;</li> <li>- обрати членами Наглядової ради Компанії терміном на три роки пана Патрік Сібід, пана Александра Дразнікс, пана Жана-Франсуа Бурдо.</li> </ul> <p>Члени Наглядової ради на своєму засіданні 06.09.2019 обрали Головою Наглядової ради Компанії пана Александра Дразнікс</p> <p>Таким чином:</p> <p>в період з 30.04.2019 по 06.09.2019 Наглядова рада мала наступний склад:  <u>Члени Наглядової Ради:</u> Патрік Сібід, Александр Дразнікс, Жан-Франсуа Бурдо.</p> <p>в період з 06.09.2019 по 31.12.2019 Наглядова рада мала наступний склад:  <u>Голова Наглядової Ради:</u> Александр Дразнікс  <u>Члени Наглядової Ради:</u> Жан-Франсуа Бурдо, Патрік Сібід.</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 усього 2019 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 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>За результатами камеральної перевірки з питань своєчасності подання (неподання) Звіту про суми податкових пільг (ф. 1-ПП) було виявлено порушення граничних термінів подання податкової звітності і нараховано штрафні санкції в розмірі 1020,00 грн. Вказана сума була сплачена 18.02.2019 р.</p> <p>За результатами документальної планової виїзної перевірки з питань дотримання податкового, валютного та іншого законодавства було зменшено суму від'ємного значення об'єкта оподаткування податком на прибуток у розмірі 189 293 грн. та встановлено порушення Порядку заповнення та подання податковими агентами Податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і сум утриманого з них податку (ф. 1-ДФ) і нараховано штрафні санкції в розмірі 510,00 грн. Вказана сума була сплачена 08.10.2019 р.</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 та Компанія не сплачує винагороду членам Наглядової Ради.</p> <p>Розмір винагороди за 2019 рік Генерального директора Романенко О.О. - 2505 тис. гривень.</p>
<p>9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року</p>	<p>В 2019 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 та-кож дані, зазначені в</p>	<p>Протягом 2019 року функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю) в особі провідного аудитора Ле Еліни Ванівни.</p>

<p>примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>Впродовж звітного року система внутрішнього аудиту (контролю), згідно із затвердженим планом перевірок на 2019 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 2019 року 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 2019 року не здійснювалася 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 2019 року проводились операції з такими пов'язаними особами, в тому числі в межах групи BNP Paribas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АТ «Укрсиббанк» (Україна),</li> <li>- GIE BNP Paribas Cardif (Франція),</li> <li>- BNP Paribas Procurement Tech (Франція),</li> <li>- BNP Paribas Net Limited (Велика Британія)</li> </ul>
<p>15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Звіт про аудит фінансової звітності складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі -МСА; видання 2015 року), Законів України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність".</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"> <li>- ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс". Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилианська, 75.</li> </ul>
<p>17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальний стаж аудиторської діяльності;</li> <li>- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;</li> <li>- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій</li> </ul>	<p>ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс". Код ЄДРПОУ 38453894, Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилианська, 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>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг видане рішенням АПУ № 319/4 від 24.12.2015 р. чинне до 31.12.2020 р.</p> <p>Загальний стаж аудиторської діяльності 7 років.</p>

<p>фінансовій установі протягом року;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</li> <li>- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</li> <li>- стягнення, застосовані до ауди-тора</li> </ul> <p>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>	<p>Послуги Компанії надаються аудиторською фірмою протягом першого 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 "АФ "Київська аудиторська група", Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»; ТОВ «Аудиторська Фірма “Аудит Сервіс Груп”</p> <p>До аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2019 року жодних стягнень не було.</p>
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p>наявність механізму розгляду скарг;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</li> <li>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</li> <li>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</li> </ul>	<p>В Компанії є механізм розгляду скарг. Уповноважена розглядати скарги Любченко Олена Олександрівна.</p> <p>Протягом 2019 року безпосередньо на адресу Компанії надійшла 1 скарга стосовно повернення частини сплаченого страхового платежу при достроковому припиненні дії договору страхування – 1 шт. Отриману Компанією скаргу було задоволено.</p> <p>Компанії невідомо про подання до судових інстанцій протягом 2019 року будь-яких позовних заяв, відповідачем за якими є Компанія.</p>
<p>19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з</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</p>

<p>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>учасниками стосовно управління Компанією. Корпоративне управління Компанії здійснюється з урахуванням положень:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України;</li> <li>- Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншого законодавства;</li> <li>- Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.14 р. № 955;</li> <li>- внутрішніх документів Компанії: Статуту ПрАТ «СК «Кардіф», та інших документів (внутрішніх положень, процедур, політик та інструкцій);</li> <li>- рішень Загальних зборів акціонерів Компанії, Наглядової ради Компанії та наказів Генерального директора Компанії.</li> </ul>
--	--

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

О.О. Романенко

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

О.М. Шереметова