

Титульний аркуш

06.03.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

40-08/з

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Романенко Олег Олексійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" (34538696) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 25.04.2025, 1-25
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

25.04.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- Інформація про винагороду членів виконавчого органу є конфіденційною інформацією. Члени Правління заборони називати ім'я.
- Інформація про політику розкриття інформації особою відсутня, розкриття відбувається на підставах та межах законодавства.
- інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику - відносини з іноземними державами зони ризику відсутні.
- відсутня наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- відсутня наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;
- відсутня наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;
- відсутня наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- відсутня наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику;
- відсутнє розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику;
- відсутня наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту.
- Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році - виплата дивідендів не здійснювалась.
- Усі внутрішні документи, які підлягають оприлюдненню розміщені на вебсайті Страховика.
- Уся регульована інформація, яка була розкрита протягом звітного року розміщена на вебсайті Страховика.
- Відсутня інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення.
- Відсутня інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за зобов'язаннями емітента.
- Відсутня Інформація про рейтингове агентство (зазначається за наявності).
- Страховик не був позивачем, ані відповідачем у судових справах протягом 2024 року.
- У страховика відсутні штрафні санкції.
- Посадові особи акціями Страховика не володіють.
- Страховик не бере участі в інших юридичних особах.
- Страховик не має відокремлених підрозділів.
- Зміна прав на акції, обмеження за акціями, облігації, інші цінні папери, деривативні цінні папери, боргові цінні папери, об'єкти нерухомості - відсутні.
- Придбання власних акцій СТРаховиком не здійснювалось.
- Цінні папери Страховика у власності працівників відсутні.
- Обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відсутні.
- річна фінансова звітність разом із примітками розміщена на вебсайті страховика, у розділі, який відповідає року, за який складена така фінансова звітність.
- Комітети Наглядової ради відсутні, адже відсутня вимога Національного банку України щодо формування окремих комітетів у незначимих страховиках. Розгляд питань, які віднесені до компетенції комітетів Наглядової ради здійснюється Наглядовою радою.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "КАРДІФ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	34538696
4	Дата державної реєстрації	21.07.2006
5	Місцезнаходження	04070, Україна, м.Київ, Київ р-н, Київ, Іллінська, 8. Фактичне: 04070, Україна, м.Київ, Київ р-н, Київ, Іллінська, 8
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Hi Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	ua.cardif@bnpparibas.com
11	Адреса вебсайту	https://cardif.com.ua/
12	Номер телефону	0444286161
13	Статутний капітал, грн	49510485
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	21
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
	IBAN	UA103510050000026503013656301
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
	IBAN	UA893510050000026504013656300
	Валюта рахунку	іноземна валюта

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура**Органи управління**

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	2 члени та 1 Голова Наглядової ради.	Крістофарі (Marina Cristofari); Жан-Франсуа Бурдо (Jean-Francois Bourdeaux); Марі-Шарлотта Демєєр (Marie-Charlotte Demeyere).
2	Правління	2 члени Правління та 1 Голова Правління.	Романенко О.О., Манушкрв С.Т., Єрін В.В.
3	Загальні збори Акціонерів	3 Акціонери або представники Акціонера	Манушков С.Т., Рижкова А.О., Богданцов К.М.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Жан-Франсуа Бурдо			1954	вища	48	BNP PARIBAS CARDIF (Франція) відсутні радник	28.06.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради	Марина (Буль'є) Крістофарі			1973	вища	29	BNP PARIBAS CARDIF (Франція) відсутні радник	28.06.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради	Марі-Шарлотта Демеєр			1985	вища	14	BNP PARIBAS CARDIF (Франція) відсутні радник	28.06.2024 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Романенко Олег Олексійович			1963	вища	38	ПрАТ "СК "КАРДІФ" 34538696 Генеральни йдиректор	19.05.2023 безстроково	Ні
2	Член Правління - Директор Фінансового департаменту	Єрін Володимир Вікторович			1972	вища	32	ПрАТ "СК "КАРДІФ" 34538696 Директор Фінансовго департаменту	19.05.2023 безстрково	Ні
3	член Правління - Директор Операційного департаменту	Манушков Сергій Тимофійович			1968	вища	32	ПрАТ "СК "КАРДІФ" 34538696 Диреткор Операційного департаменту	19.05.2023 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік	Освіта	Стаж	Повне найменування,	Дата набуття	Непогашена
---	--------	------	--------	------	-----	--------	------	---------------------	--------------	------------

з/п					народження		роботи (років)	ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	повноважень та строк, на який обрано	судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний внутрішній аудитор	Загородня Людмила Віталіївна			1994	вища	9	ПрАТ "СК "КАРДІФ", ПрАТ "СК "УНІКА", ПрАТ "СК "УНІКА Життя" 34538696, 20033533, 34478248 Головний внутрішній аудитор, Внутрішній аудитор (за сумісництвом), Старший внутрішній аудитор	19.09.2023 безстроково	Ні
2	Корпоративний секретар	Сафонов Дмитро Костянтинович			1994	вища	9	ПрАТ "СК "КАРДІФ" 34538696 юрисконсульт	28.06.2023 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.06.2023	Сафонов Д.К.			9	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" 34538696 юрисконсульт	Ні	0444286161 dmytro.safonov@ca rdif.com

3. Структура власності

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ") та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 фінансовий рік для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" (далі - ПрАТ "СК "КАРДІФ" або "Компанія") та затверджена 26.02.2025 року згідно з Наказом Голови Правління № 13-3 від 26.02.2025 року.

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було створено 21 липня 2006 року. Компанія входить до складу міжнародної групи BNP Paribas. Склад учасників наведено в Примітці 12. Прямий учасник Компанії належить до компанії BNP Paribas SA (Франція), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. 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).

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії - надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування фінансових ризиків (зокрема, ризику шахрайства навколо платіжних карток), страхування майна та страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ.

ПрАТ "СК "КАРДІФ" надає страхові послуги на території України за класами страхування на підставі безстрокової ліцензії на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) відповідно до класу (класів, ризиків у межах класів) страхування, інформація щодо яких міститься в ДРФУ (Витяг із Державного реєстру фінансових установ № 27-0024/32191 від 25/04/2024 р.), а саме:

- о клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;
- о клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) - страхування на випадок хвороби - медичне страхування;
- о клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;
- о клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;
- о клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна);
- о клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;
- о клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);
- о клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням

допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

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

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд за регулюванням діяльності Компанії. Члени наглядової ради, що складається з 3 (трьох) осіб, що обираються загальними зборами акціонерів строком на 3 (три) роки.

Станом на 31.12.2024 року до складу Наглядової ради входили:

Посада ПІБ

Голова Наглядової Ради Жан-Франсуа БУРДО

Член Наглядової Ради Марина КРІСТОФАРІ

Член Наглядової Ради Марі-Шарлотт ДЕМЕСР

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Військова агресія з боку Російської Федерації є найсуттєвішим фактором економічного середовища протягом 2024 року, що має великий вплив на людей та економіку в Україні і, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

У зв'язку з військовою агресією з боку Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Надалі дію воєнного стану було неодноразово подовжено (станом на дату випуску цієї фінансової звітності - до 09 травня 2025 року). Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

Ситуація залишається вкрай напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

В умовах 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 евакуації персоналу чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.

На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Компанії не може оцінити кінцевий вплив цього вторгнення в Україну на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Компанії.

Макроекономічні показники. За попередніми даними Міністерства економіки України ВВП України за підсумками 2024 року зріс на 3,6% (5,0% за 2023 рік), що є менше за попередній прогноз у грудні 2024 року (4%). Інфляція за 2024 рік склала 12,0% (5,1% за 2023 рік). Облікова ставка НБУ станом на 01 січня 2024 року складала 15%. 15 березня 2024 року облікова ставку НБУ було знижено до 14,5%, 26 квітня 2024 року - до 13,5%, а 16 червня 2024 року - до 13,0%, але 13 грудня 2024 року її було підвищено до 13,5%.

Після того, як з 3 жовтня 2023 року НБУ перейшов від фіксованого курсу до режиму керованої гнучкості курсу гривні, у 2024 році спостерігалася девальвація гривні, що склала 10,6% до долара США.

Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) 24 лютого 2022 року засвідчила військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану, як форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили). ТПП України також підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та

об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили). Дія таких як форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) тривала протягом 2024 року.

Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

Політичні чинники. Найвизначальнішим політичним чинником в 2024 році є широкомасштабна зовнішньоекономічна підтримка України в її обороні від військової агресії з боку Російської Федерації. Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії. Важливими наслідками військової агресії з боку Російської Федерації, що мають негативний вплив на економіку України, є обмежені можливості експорту через окупацію частини території України та інші безпекові ризики, значна кількість вимушених мігрантів за кордоном, обмеження постачання електроенергії внаслідок пошкодження частини інфраструктури та значні потреби економіки в імпорті для відбудови. Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування)	27-0024/32191	25.04.2024	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	2 127	1 438	4 760	2 350	6 887	3 788
будівлі та споруди	0	0	4 760	2 350	4 760	2 350
машини та обладнання	2 127	1 438	0	0	2 127	1 438
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	2 127	1 438	4 760	2 350	6 887	3 788

Додаткова інформація	обмеження відсутні
----------------------	--------------------

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	547	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	21 754	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	22 301	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35531560
Місцезнаходження	01010, Україна, Київ р-н, Київ, Івана Мазепи, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	007481
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ОСНАД
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.12.2017
Міжміський код та телефон	044 228 62 56
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудиторські послуги

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.12. - Інші види страхування, крім страхування життя	69780	100

2. Річна фінансова звітність

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	34538696
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	4082
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	4082 21.12.2017
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	007481
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024

10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	17/12/2024 від 17.12.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 17.12.2024 по 19.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	19.03.2027
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	-

**Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Приватного акціонерного товариства

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"

СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ

Акціонерам Приватного акціонерного товариства

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"

Національному Банку України

НКЦПФР

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" (Код ЄДРПОУ: 34538696, місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8) (надалі - Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіт про власний капітал за 2024 рік та Примітки до фінансової

звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Товариству, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України, і що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в України з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 4, станом на дату випуску фінансової звітності, управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність та дійшло висновку, що існує фактор невизначеності - подальша значна ескалація військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які

вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Зобов'язання за страховими контрактами - 13 573 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року всі страхові контракти та відповідні "Зобов'язання за страховими контрактами" в сумі 13 573 тис. грн. (38 % від загальної суми зобов'язань та забезпечень) були оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії.

З огляду на суттєвість суми цього зобов'язання у фінансовій звітності Товариства, істотний обсяг суджень управлінського персоналу, фактор невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, оцінка зобов'язань за страховими вимогами нами визначена як ключове питання аудиту.

Наші процедури включали наступне:

" Ознайомлення з методологією, що застосовує Товариство, її відповідності МСФЗ 17 та послідовність застосування методів оцінки;

" Оцінка середовища внутрішнього контролю, пов'язаного з управлінням страховими вимогами, і зокрема з оцінкою резервів; процес розрахунку кінцевої вартості (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосованих принципів і методів бухгалтерського обліку), і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції у бухгалтерську систему.

" Ми залучили зовнішнього актуарія, який має спеціалізовані навички та знання, для надання нам допомоги у тестуванні значної частини недисконтованої оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами шляхом аналізу оцінок і розрахунків, виконаних Товариством, формуванню незалежних очікувань для оцінки резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені за основними видами страхування, та порівняння цих незалежних оцінок з актуарними оцінками Товариства, перевірки розрахунку коригування на нефінансовий ризик.

" Ми оцінили статистичні методи і вхідні актуарні дані, а також припущення, сформовані відповідно застосованих нормативно-правових актів. Ми співставили застосування бухгалтерських оцінок за поточний та попередній рік, з метою оцінки надійності управління процесом, який використовується для оцінки цих процесів.

" Ми оцінили коректність ставок дисконту, використаних Товариством.

" Ми перевірили розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими контрактами, які відображені в фінансовій звітності.

Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність Товариства за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

1. Звітні дані страховика за 2024 р.;
2. Звіт про корпоративне управління за 2024 рік.
3. Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік.

Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка міститься у Звітних даних страховика, що визначенні Порядком складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123, які містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг в окремому Звіті з надання впевненості.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звітних даних страховика, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління за 2024 рік, складений ним згідно статей 6, 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", статті 43 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та який містить іншу інформацію окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління, та при цьому ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт не відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За результатами розгляду звіту про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" за 2024 рік у відповідності до пп.1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а також щодо:

- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій емітента;
- " будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- " повноваження посадових осіб емітента відповідає наявним установчим, реєстраційним та іншим наказовим документам Товариства.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між звітом про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" за 2024 рік та фінансовою звітністю або іншими знаннями, отриманими під час аудиту або того, що звіт про корпоративне управління містить суттєве викривлення та ми не виявили таких фактів, які слід включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, зокрема управлінський персонал та Наглядову раду.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядової ради), за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондову біржу" та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність від 21.12.2017 року.

Суттєвість

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора, ми надаємо також інформацію на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017р. № 2258-УІІ, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні фінансової звітності на рівні 1 % від загальної суми визнаних страхових премій 698 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на підставі отриманого доходу від страхування, визначеного на підставі регуляторної звітності який на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "КАРДІФ" (протокол № 1-24 від 15.04.2024 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 17.12.2024 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності".

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240, під час планування аудиту, ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності.

Під час планування нашого аудиту, ми здійснили запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності в нього інформації про будь-які знання щодо випадків шахрайства, які мали місце, підозрювані випадки шахрайства, та їх вплив на фінансову звітність.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих обмежень аудиту

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

Повне найменування Товариства наведено в Примітці 1 до річної окремої фінансової звітності Товариства. Інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у розділі "Організаційна структура та опис діяльності підприємства" Звіту про управління.

Станом на 31.12.2024 року Товариства не мало дочірніх підприємств.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не було контролером або учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України "Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих кредитних ринків, не поширюються на страхові компанії.

Партнер з завдання, аудитор

Кажало Т.А .

Сертифікат аудитора №007481, виданий рішенням АПУ від 21.12.17 №353/2.

19.03.2025 року

м. Київ

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист".

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

"Суб'єкти аудиторської діяльності"

"Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"

"Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 17/12/2024 від 17.12.2024 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 17.12.2024 р., дата завершення - 19.03.2025 року.

4. Твердження щодо річної інформації

Особи, які підписали проміжну інформацію емітента заявляють, що фінансова звітність за 2024 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", подає об'єктивно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан емітента та результати його діяльності за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Особи, які підписали річну інформацію емітента заявляють, що звіти включають достовірне та об'єктивне подання інформації про діяльність емітента разом з описом основних

ризиків та невизначеностей, з якими емітент стикається у своїй діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні партнери та клієнти,

З початку війни BNP Paribas Group визначила своїм головним пріоритетом забезпечити безпеку персоналу та безперервність діяльності ПрАТ "СК "КАРДІФ" для підтримки клієнтів в Україні. Також наша стратегія - підготувати Страховика до післявоєнного періоду та промотувати стале відновлення економіки України.

Попри війну, ПрАТ "СК "КАРДІФ" намагався розвивати бізнес, бути надійним партнером для фінансових інститутів з якими він має ділові угоди та для клієнтів власників страхових полісів.

Протягом року усі команди КАРДІФ продемонстрували свою надзвичайну ефективність.

Разом із членами Наглядової ради я щиро дякую керівництву КАРДІФ та кожному співробітнику за самовіддану працю та позитивний внесок в діяльність компанії, а також дякую всім нашим клієнтам за довіру.

Щиро Ваш

Голова Наглядової Ради

ПрАТ "СК "КАРДІФ"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Дорогі партнери та клієнти

У 2024 року завдяки підтримці наших акціонерів BNP Paribas CARDIF, а також повній відданості та неймовірній стійкості до зовнішніх викликів, команда співробітників КАРДІФ продемонструвала надійність, працьовитість та здатність до адаптації у складних умовах.

Нашим найвищим пріоритетом залишалося безперебійне обслуговування сотень тисяч клієнтів, а також забезпечення безпеки та підтримки наших співробітників і членів їхніх сімей. Ми продовжуємо обслуговувати наших клієнтів незважаючи на перешкоди, які трапляються під час збройної агресії рф. Ми маємо довгострокове бачення майбутнього компанії та сповнені рішучості стати сильним гравцем на ринку банківського страхування.

Я дякую всім клієнтам і партнерам за довіру, нашим колегам, які щодня обслуговують наших клієнтів у різних містах України та супроводжують проекти, які підтримують Страхувальників у скрутний час. Та особливо я вдячний усім українським захисникам і захисницям, які віддано боронять Україну - завдяки вам ми можемо планувати своє майбутнє.

Щиро Ваш,

Голова Правління

ПрАТ "СК "КАРДІФ"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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 99,4% страхових премій, отриманих Компанією в 2024 році, що відповідають потребам клієнтів, постійно підвищуючи цінність страхових продуктів для клієнтів. Через обмеження кредитування банків-партнерів, запроваджені з початком військового стану, продажі страхових продуктів компанії були в більшості пов'язані із пасивними продуктами банків-партнерів.

У 2024 році Компанія продовжила розвивати альтернативні страхові продукти, а також канали продажів із використанням цифрових технологій в сфері електронної комерції.

За результатами діяльності Компанії в 2024 році отримано 61 468 тис. грн. страхових премій, що на 31,0% більше ніж за 2023 рік:

Показник	2024	2023	Різниця
	тис. грн.		%

Страхові (перестрахові) премії за класами іншими, ніж страхування життя (з урахуванням повернень), тис. грн. 61 468 46 931 14 537 31,0

в т. ч.: Клас 1 - Страхування від нещасного випадку 10 755 9 150 1 605 17,5

Клас 2 - Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) 1 936 (83) 2 019 2 432,5

Клас 7 - Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж) 360 585 (225) (38,5)

Клас 9 - Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями 5 438 8 776 (3 338)(38,0)

Клас 16 - Страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) 42 979 28 503 14 476 50,8

При цьому кількість договорів страхування, діючих на кінець звітного періоду збільшилася за 2024 рік на 7,4%:

Показник	2024	2023	Різниця
	тис. грн.		%

Кількість договорів прямого страхування та вхідного перестраховування за класами страхування іншими, ніж страхування життя, діючих на кінець звітного періоду, шт. 615 293 572 652 42 641 7,4

в т. ч.: Клас 1 - Страхування від нещасного випадку 88 299 89 080 (781) (0,9)

Клас 2 - Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) 4 792 5 468 (676) (12,4)

Клас 7 - Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж) 1 746 2 895 (1 149)(39,7)

Клас 9 - Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями 258 812 236 777 22 035 9,3

Клас 16 - Страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) 261 644 238 432 23 212 9,7

За результатами 2024 року Компанія отримала збиток у розмірі 11 025 тис. грн. в порівнянні зі збитком за результатами 2023 року у розмірі 2 042 тис. грн.

Перспективи розвитку.

Компанія дотримується стратегії розвитку та принципів, що впроваджуються міжнародною страховою групою BNP PARIBAS CARDIF, яка у свою чергу є страховим бізнесом Групи 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 2025 році Компанія планує вдосконалювати свої продукти на основі доступної актуарної статистики з метою розвитку бізнесу та дотримання вимог нового Закону про Страхування.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Деривативні контракти або правочини щодо деривативних цінних паперів емітентом не укладалися.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Учасниками процесу управління ризиками Товариства вважаються Наглядова Рада, Виконавчий комітет та Правління, чотири ключові функції (друга та третя лінія захисту) та операційний персонал (власники

ризик, перша лінія захисту).

Наглядова рада несе повну відповідальність за забезпечення ефективності системи управління ризиками, визначення рівня ризиків (risk preference) і ризик апетиту Товариства, а також за затвердження основних стратегій і політик управління ризиками. Наглядова рада проактивно ставить задачі ключовим функціям та керівництву Товариства. Вона в кінцевому випадку відповідає за те, слідувати чи ні рекомендаціям ключових функцій чи комітетів.

Правління є виконавчим органом страховика, який є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів системи управління ризиками.

Виконання функції з управління ризиками Товариства забезпечує окрема посадова особа - Головний ризик-менеджер (далі - CRO), який є штатним співробітником страховика. Підрозділ з управління ризиками не створюється, функції передані на аутсорсинг відсутні. CRO підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Товариства, звітує перед нею та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків. Затвердження на посаду було схвалено рішенням Наглядової ради та задокументовано в Протоколі №68 засідання Наглядової ради від 01.07.2024 р.

Діяльність, завдання та функції CRO регламентується Політикою управління ризиками (включаючи ліміти ризиків та стратегію управління ризиками) та Декларацією схильності до ризиків, а також іншими внутрішніми положеннями і процедурами з управління ризиками.

CRO асистує Правлінню та інші функції у питанні визначення системи управління ризиками, відстежує та контролює відповідність між профілем ризику та ризик апетитом, визначеними Наглядовою радою, а також звітує про підданість ризикам (exposures to risks), зокрема, з особливою увагою по відношенню до новочасних ризиків і ризиків сталого розвитку. CRO також сприяє прийняттю Наглядовою радою стратегічних рішень шляхом прояснення питань, які пов'язані з управлінням ризиками. Серед функцій CRO:

- Надавати пропозиції Наглядовій раді щодо структури ризик-апетиту.
- Визначати та контролювати профіль ризику Товариства шляхом локальної оцінки ризиків за допомогою картографії ризиків, агрегованої інформації щодо ризиків і метрик ризик апетиту.
- Консультувати Правління та Наглядову раду щодо внутрішніх інструкцій, політик, стратегій з управління ризиками.
- CRO є членом з правом голосу в усіх комітетах з прийняття рішень або апробації щодо прийняття ризиків на рівні загального керівництва.
- Звітувати про ризики шляхом складання внутрішньої звітності, включаючи звіт про профіль ризику, а також про основні ризики для Наглядової ради.
- Виконувати суміжні обов'язки, такі як:
 - " Визначення та моніторинг системи внутрішнього контролю разом із Внутрішнім контролером;
 - " Сприяння розвитку загальної культури щодо ризиків в Товаристві шляхом проведення тренінгів, організації комунікаційних заходів тощо.
- Всі інші функції, передбачені Положенням про функцію управління ризиків від 01.07.2024 відповідно до Положення про вимоги до системи управління страховика, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 194 від 27.12.2023.

Інформація про перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує Товариство у своїй діяльності, відповідно до законодавства України щодо вимог до системи управління ризиками

Класифікація ризиків, прийнята Товариством, визначається відповідно до методологічних матеріалів та нормативних вимог.

1. Ринковий ризик (Market risk) - це ризик фінансових втрат, що виникають внаслідок несприятливих змін на фінансових ринках. Ці несприятливі зміни, зокрема, відображаються у цінах (обмінних курсах іноземних валют, вартості облігацій, капіталу, товарів, деривативів, нерухомості тощо) і є результатом коливань відсоткових ставок, кредитних спредів, волатильності та кореляції.

Ризик ліквідності (Liquidity risk) - це ризик неспроможності виконувати поточні або майбутні передбачувані чи непередбачувані грошові вимоги, що виникають у Компанії перед страхувальниками на

підставі страхових зобов'язань внаслідок нездатності:

- продати активи (i) своєчасно та (ii) за прийнятною ціною без (iii) значного впливу на ринкові ціни та/або
- своєчасно отримати доступ до альтернативних інструментів фінансування.

Ризик управління активами та пасивами (ALM, Asset Liability Management risk) включається до ринкового ризику. Він є ризиком фінансових втрат або проблем з платоспроможністю в результаті непослідовних політик щодо андеррайтингу та перестрахування, з одного боку, та інвестиційної стратегії, з іншого боку. Наприклад, це може стосуватися розміщення активів, неузгодженості тривалостей, відсотків, які нараховуються власникам страхових полісів, або темпів врегулювання страхових виплат. Цей ризик проявляється у відмінностях між фактичними та очікуваними рухами грошових потоків, як надходжень, так і витрат, через фундаментальну невизначеність під час моделювання взаємозалежностей між активами та зобов'язаннями.

Ринковий ризик бере до уваги ризик ринкової концентрації, який відноситься до всіх ринкових ризиків із значним потенціалом збитків.

2. Андеррайтинговий ризик (Underwriting risk) - це ризик фінансових збитків чи несприятливих змін у вартості страхових і перестрахових зобов'язань, які спричинені раптовим, неочікуваним збільшенням страхових вимог, що може бути наслідком невідповідних припущень, здійснених в процесі ціноутворення та резервування, причиною яких є внутрішні або зовнішні фактори, включаючи сталого розвитку. Залежно від типу страхового бізнесу (life, non-life), цей ризик може бути статистичним, макроекономічним чи поведінковим, або може бути пов'язаним із проблемами сфери охорони здоров'я, стихійними лихами чи катастрофами.

3. Кредитний ризик (Credit risk) - це ризик втрати або несприятливої зміни фінансового стану, що є наслідком коливань кредитоспроможності контрагентів та будь-яких боржників, з якими взаємодіє Товариство, виражений у формі ризику невиконання зобов'язань контрагентом.

Ризики, пов'язані з фінансовими інструментами (включно з банками, в яких Товариство розміщує депозити) і ризики, пов'язані з отриманням надходжень від страхової діяльності (збір премій, надходження від перестрахування тощо) поділяються на дві категорії: "кредитний ризик активів" ("asset credit risk") та "кредитний ризик пасивів" ("liabilities credit risk").

Кредитний ризик враховує ризик концентрації, який відноситься до суми прийнятих ризиків щодо одного дебітора або групи дебіторів.

4. Операційний ризик (Operational risk) - це ризик втрат внаслідок неналежної організації або збою внутрішніх процесів, відмови ІТ систем або зовнішніх подій. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження.

Операційний ризик особливо охоплює такі категорії: виконання, доручення та управління процесами, внутрішнє та зовнішнє шахрайство, кібербезпека, неперервність ведення бізнесу та функціонування ІТ систем, управління ризиками третіх сторін, захист особистих даних, практика працевлаштування, безпека на робочому місці та пошкодження фізичних активів.

Операційний ризик включає також юридичні, податкові та комплаєнс ризики, проте виключає ризики, пов'язані зі стратегічними рішеннями, а також репутаційні ризики.

5. Стратегічний ризик (Strategic risk) включає репутаційний ризик та новочасні ризики (Emerging risk). Джерелом цього ризику є безпосередньо Наглядова рада та Правління.

Стратегічний ризик виникає в результаті неуспіху стратегічних ініціатив (включаючи придбання, злиття, запуск нових продуктів, входження на нові ринки тощо), що призводять до втрат. Стратегічний ризик пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: ризик фінансових втрат через коливання об'ємів продажів, маржі та затрат, що зумовлені зовнішніми, галузевими чи більш ширшими ринковими факторами;

- неналежним впровадженням ризик-стратегії стосовно розвитку бізнесу.

Стратегічний ризик також враховує:

- Репутаційний ризик (Reputational risk), що є ризиком втрати довіри клієнтів, контрагентів, постачальників, співробітників, акціонерів, керівників та будь-яких інших зацікавлених осіб, довіра яких є істотною умовою для здійснення повсякденної діяльності Компанії.
- Нововиникаючі ризики (Новочасні ризики, Emerging risk) є цілком новими або такими, що розвиваються, ризиками, які складно кількісно оцінити, і для яких час, характер і масштаби потенційної шкоди є надзвичайно невизначеними.

6. Міжгрупові фактори ризику (Трансверсальні, Transverse risk drivers) - це базові ризики, які можуть впливати на декілька категорій вище визначених ризиків.

Ризик моделей (Model risk). Використання моделей може впливати на кожну категорію ризику, залежно від призначення, застосування та ефективності будь-якого відповідного управління ризиком моделі.

Ризик моделі - це несприятливий наслідок, що виникає через:

- рішення, ухвалені базуючись на некоректно розроблених і/або реалізованих моделях, або на основі неправильно використаних результатах роботи і звітах моделі, що називаються похибкою (помилкою) моделі (model error). У такому випадку йде відсилка до операційного ризику;
- невизначеність, притаманна самій моделі та/або реальності, яку вона намагається оцінити, що називають невизначеністю моделі (model uncertainty). У такому випадку йде відсилка до основного ризику, який така модель повинна описати (наприклад, ринковий ризик для Economic Scenario Generator, андеррайтинговий ризик для моделі ціноутворення).

Ризик сталого розвитку (Sustainability risk). Фактори ризику сталого розвитку - це події або умови, настання яких може зумовити фактичний або потенційний матеріальний негативний вплив на вартість інвестицій або відповідальність за страховим контрактом.

Зокрема, BNP Paribas Cardif піддається кліматичним ризикам, або безпосередньо через власну операційну діяльність, або опосередковано через свою страхову та інвестиційну діяльність. Існує два основних типи кліматичних ризиків: (i) ризики переходу (transition risks), які є наслідком змін у поведінці економічних і фінансових суб'єктів у відповідь на впровадження енергетичних політик або технологічні зміни; (ii) фізичні ризики (physical risks), які є результатом прямого впливу зміни клімату на людей і майно через екстремальні погодні явища або довгострокові ризики, такі як підвищення рівня води або підвищення температури. Крім того, ризики відповідальності (liability risks) можуть виникати з обох категорій ризику. Вони є збитком, які мала б сплатити юридична особа, якби її визнали відповідальною за глобальне потепління.

Ризик належної поведінки (Conduct risk). Ризик належної поведінки - це ризик того, що поведінка, дії чи бездіяльність Товариства чи окремих осіб у Товаристві призведуть до поганих чи несправедливих наслідків для клієнтів, працівників чи бізнес-партнерів або негативно вплинуть на цілісність ринку.

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

Процес ідентифікації ризиків - це оцінка ризиків, яка щорічно проводиться із залученням Ризик-підрозділу Головного офісу - RISK. В процесі виявляються всі значні ризики та фактори ризику, до яких Компанія є підданою (exposed), незалежно від відповідальних осіб за ці ризики. Картографія ризиків щорічно затверджується Правлінням. Процес забезпечено на постійній основі і про факт виникнення будь-якого нового ризику або значної зміни існуючого ризику повідомляється Виконавчому комітету. Правлінню та Наглядовій раді. Результати процесу ідентифікації ризиків документуються в інструменті RISK ID.

Станом на кінець 2024 року, в Товаристві ідентифіковані та знаходяться на моніторингу 14 ризиків, які вважаються суттєвими, та потребують мінімізації або пом'якшення їх наслідків, зокрема

- 6 операційних ризиків:
- " Ризик безпеки, пов'язаний із втратою або пошкодженням фізичних активів внаслідок стихійного лиха, тероризму або інших подій;
- " Інциденти, спричинені невиявленими помилками або вразливостями;
- " Ризики безпеки ІКТ: Витік даних та ризики компрометації даних / шахрайства з даними;

- " Порушення безперервності діяльності, проблеми безпеки та контролю операційної діяльності;
- " Ризики управління персоналом та соціальними відносинами;
- " Запобігання спробам зовнішнього та внутрішнього шахрайства;
- 2 андеррайтингових ризики:
- " Зростання ризиків нещасних випадків через війну в Україні;
- " Невизначеності, що можуть виникати в ціноутворенні через якість даних, волатильність параметрів прайсингу (частоти, середнього збитку тощо);
- 3 стратегічних ризики:
- " Стратегічний ризик через зміну поведінки та очікувань клієнтів;
- " Поточний або потенційний ризики щодо доходів Товариства;
- " Ризик, який виникає через невдачу або затримку стратегічних ініціатив;
- 1 комплаєнс ризик (операційний ризик):
- " Ризик недотримання міжнародних та місцевих законів і нормативних актів щодо фінансових санкцій;
- 1 регуляторний ризик (стратегічний ризик):
- " Ризик негативного впливу на бізнес Товариства нових нормативно-правових актів;
- 1 кредитний ризик.
- " Ризик дефолту контрагентів.

Щодо кожного з цих ризиків, в Товаристві було затверджено та задокументовано рекомендації для запобігання (prevention), пом'якшення (mitigation) та окреслено подальші плани дій (action plan).

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

Керівництво організувало Систему управління ризиками (risk managements framework) Товариства, яка ґрунтується на наступних принципах:

1. Формалізації ефективної системи управління ризиками для ідентифікації, визначення, вимірювання, моніторингу, управління та звітування про ризики на постійній основі. Система управління ризиками контролюється CRO та є задокументованою набором прописаних політик;
2. Організації обов'язків з управління ризиками в усіх видах діяльності :
 - " Операційний персонал є першою лінією захисту; він розгортає систему контролю ризиків на видах діяльності, що знаходяться в сфері його відповіді;
 - " функції другої лінії захисту визначають нормативну базу, в якій здійснюється управління ризиками, за яке вони відповідають, та забезпечують нагляд за її належним виконанням;
 - " третя лінія захисту, зокрема, забезпечує перевірку ефективності та якості системи внутрішнього контролю.
3. Створенні комітетів для ухвалення рішень щодо прийняття чи моніторингу ризиків;
4. Створенні процесів ідентифікації ризиків, вимірювання, моніторингу, управління та звітування. Моніторинг профілю ризику Товариства та його узгодження з ризик апетитом здійснюється на регулярній основі та подається до відповідного органу управління.

Система управління ризиками Компанії побудована навколо:

- Стратегії ризику, яка визначає загальний коротко- та довгостроковий прийнятний профіль щодо прийняття ризику, враховуючи ризик апетит (схильність до ризику);
- Управління ризиками, організованого навколо розподілу обов'язків, політик та комітетів, що охоплюють усі групи ризику;
- Процесів та інструментів управління ризиками, які розгортають каскад стратегії ризиків до операційного рівня.

Стратегія ризиків - це кількісний і якісний процес, метою якого є визначення максимального, сукупного, коротко- та довгострокового рівнів ризиків, які Товариство готове прийняти для підтримки своєї бізнес-стратегії. Вона відсилає до концепції ризик апетиту, який задокументовано в Декларації схильності до ризиків (Risk Appetite Statement).

Якісні показники - це принципи ризик апетиту, які описують типи ризиків, що Товариство готове прийняти або, навпаки, прагне уникнути для підтримки своєї бізнес-стратегії. Вони є якісними цільовими показниками, які керують визначенням метрик ризик апетиту та лімітів ризику.

Кількісні показники поділяються на два рівні:

- Рівень 1: Метрики ризик апетиту (Risk Appetite Metrics) стосуються ключових ризиків Товариства і є всеохоплюючими показниками, разом із системою раннього попередження (early warning) та граничних порогових значень (limit thresholds). Вони керують цілями щодо ризиків в короткостроковій і довгостроковій перспективі. Метрики утворюють ризик-орієнтовану структуру, яку можна цілісно запровадити для усіх напрямків діяльності. Вони є ключовим комплексним елементом комунікації між Виконавчим комітетом (Executive Committee), Правлінням (Management Board) і Наглядовою радою (Supervisory Board), а також між Товариством та контролюючими органами на їх вимогу. Метрики ризик апетиту та вимоги до їх функціонування детально описані в спеціальному документі та затверджені Наглядовою радою (Supervisory Board).

- Рівень 2: Ліміти ризику (Risk Limits) - це операційні показники, які визначені на більш детальному рівні та керують веденням бізнесу на щоденній основі.

Профіль ризику - це міра рівня ризику, до якого Товариство наразі є підданою (exposed), і який представлений набором значень, що спостерігаються для кожної Метрики ризик апетиту.

Управління ризиками спирається на належне документування ролей і обов'язків ключових зацікавлених сторін (стейкхолдерів), ефективну прописану документацію та комітети, що охоплюють усі групи ризиків.

Усі аспекти виявлення, вимірювання, моніторингу, управління та звітності ризиків для кожного сімейства ризиків охоплюються належними політиками. Залежно від характеру ризиків прописані політики затверджуються Наглядовою радою або Правлінням. Ці політики доповнюються процедурами та практиками, які визначені ключовими функціями.

У структурі управління ризиками, сформований всебічний набір комітетів, що на найвищому рівні дозволяє представити інформацію та погляди щодо вимірів ризику, капіталу та платоспроможності. Виконавчому комітетові допомагають тактичні і наглядові комітети. Тактичні комітети (tactical committees) - це органи прийняття рішень, які попередньо вивчають ризики або чутливі теми. Наглядові комітети (supervisory committees) моніторять та координують системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Страховий комітет (insurance committee) - це комітет Правління, який відповідає за визначення лінійки продуктів, ефективність перестрахування та моніторинг ризиків андеррайтингу.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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 розміщують в короткострокові (зазвичай 1-3 міс.) депозити.

Станом на 31 грудня 2024 року вся сума грошових коштів Компанії розміщена на поточних рахунках та короткострокових депозитах (строком до трьох місяців) в банківських установах України, кредитний рейтинг яких підтверджено міжнародними рейтинговими агентствами та/або уповноваженими рейтинговими агентствами України (агентств Fitch, Moody's, "Кредит-Рейтинг" або "Експерт Рейтинг") і який відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665 (рейтинг uaA та вище), а саме: АТ "УКРСИББАНК", АТ "Креді Агріколь Банк", АТ "Райффайзен Банк", АТ "ІНГ Банк Україна", АТ "Державний ощадний банк України", АТ "ОТП Банк".

Протягом подальшої діяльності Компанія визнає фінансові активи за амортизованою вартістю - метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу

(бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції (див. детальніше в Примітках 8 та 9);
- спрощений підхід: фінансова дебіторська заборгованість. Компанія застосовує індивідуальний підхід до резервування для фінансових інструментів.

При здійсненні розрахунку резерву під зменшення корисності фінансових активів (резерву очікуваних кредитних збитків) Компанія застосовує наступну формулу:

$PDt = 1 - (1 - PDT)(t/T)$, де

PDt - вірогідність дефолту в період меншому за рік,

PDT - вірогідність дефолту протягом 12 місяців,

t - період менший за 12 місяців,

T - період 12 місяців

Період t можуть бути як місяці так і календарні або робочі дні, тоді показник T буде мити відповідне значення 12 місяців, 365 днів, 255 днів.

Виходячи з власних суджень та оцінок Компанія очікує наступну вірогідність дефолту протягом 12 місяців за типами фінансових активів:

Тип активу (Баланс)	Тип активу (ОСВ)	Коментар	PDT
Дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Непрострочена	0,0%
	Прострочена / до 90 дн.	0,0%	
	Прострочена / від 91 до 180 дн.	25,0%	
	Прострочена / від 181 до 270 дн.	50,0%	
	Прострочена / від 271 до 1 року	75,0%	
	Прострочена / від 1 року до 3 років	100,0%	
Поточні фінансові інвестиції	Депозити 3-12 міс.	Рейтинг AAA (інвестиційний)	4,0%
	Рейтинг AA (інвестиційний)	6,0%	
Гроші та їх еквіваленти	Кошти на поточних рахунках	Можливість повернення в будь-який момент	0,0%
	Депозити до 3 міс.	Рейтинг AAA (інвестиційний)	1,0%
	Рейтинг AA (інвестиційний)	1,5%	

Компанія регулярно переглядатиме вірогідність дефолту протягом 12 місяців за типами фінансових активів на щорічній основі.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким	Збори Акціонерів прийняли рішення про застосування

прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	"Принципи (Кодекс) корпоративного управління", текст якої розміщено на офіційному веб-сайті Компанії за адресою: https://cardif.com.ua/company/public-info/
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	15.05.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://cardif.com.ua/company/public-info/

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Товариство створюється з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору і отримання прибутку в інтересах Акціонерів Товариства шляхом здійснення господарської діяльності у сфері страхування, а саме діяльності із страхування і надання супровідних послуг на ринку страхування.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Додатково до інших прав, передбачених цим Статутом або наданих чинним Законодавством України, всі Акціонери мають однакову сукупність прав, включаючи, але не обмежуючись, права на: " участь в управлінні Товариством; " отримання Дивідендів; " отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; " отримання інформації про господарську діяльність Товариства, в тому числі право мати доступ (на вимогу) до всієї бухгалтерської, фінансової, комерційної та іншої інформації стосовно діяльності Товариства у порядку, визначеному в цьому Статуті та/або внутрішніх документах Товариства; " отримання своєчасного письмового повідомлення про скликання Загальних зборів та запропонований порядок денний таких Загальних зборів, ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з

		порядку денного; " продаж чи інше відчуження своїх Акцій одному чи кільком Акціонерам Товариства, та третім особам з урахуванням особливостей, встановлених Законодавством України за умови отримання погодження Регулятора у випадках, визначених Законодавством України.
Права міноритарних акціонерів	так	На підставах визначених Статутом Товариства.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	На підставах визначених Статутом.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Матеріали надаються в електронному вигляді. За запитом, можуть бути надані в паперовому вигляді.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Керівник, члени Правління запрошуються до участі у Зборах Акціонерів. За необхідності зовнішній аудитор та члени Наглядової ради також можуть бути запрошені на річні Збори Акціонерів.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Окрема політика не створена. Взаємодія здійснюється з використанням норм чинного Статуту, законодавства України. Зокрема, Закону України "Про страхування", Постанови Правління НБУ від 27.12.2023 №194 та інших нормативно-правових актів НБУ.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	Відповідну функцію здійснює корпоративний секретар.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	У випадку необхідності здійснення поглинання, дані питання будуть розглянуті окремим рішенням.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі	ні	взаємовідносини між ПрАТ "СК "КАРДІФ" ґрунтуються на кодексі

стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		корпоративного управління, Статуті, а також чинному законодавстві України.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Окремого переліку нема. За необхідності його буде створено.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Відвідування зазначається у Протоколі засідання Наглядової ради. Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою радою.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Поточне керівництво ПрАТ "СК "КАРДІФ" здійснює Правління. Проте, у випадку надзвичайних обставин, за Погодженням Зборів Акціонерів Наглядова рада може втрутитись у поточне управління товариства.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються	ні	Вимоги визначені Статутом Товариства, політикою про відбір, з урахуванням

кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради		чинного законодавства України.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Перевірка здійснюється відповідно до політики затвердженою Страховиком, а також вимог Національного банку України.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Незначимий страховик має право не залучати незалежних членів.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;	так	Чинний склад Наглядової ради був переобраний у 2024 року та погоджений Національним банком України. Члени Наглядової ради мають надзвичайно високу компетенцію із зазначених питань. Для отримання погодження Національного банку України, члени Наглядової ради ознайомлюються із порядком роботи Наглядової ради, стратегією ПрАТ "СК "КАРДІФ", політиками тощо.

є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	За необхідності.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Незначимий страховик має право не залучати незалежних членів.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою радою.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою радою.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою радою.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою радою. Члени Наглядової ради та Правління мають необхідну компетенцію та знання задля виконання їхніх повноважень.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до	ні	Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою

ефективного виконання обов'язків		радою.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Згідно з ППНБУ НБУ від 27.12.2023 №194, комітети у наглядовій раді незначимого Страховика можуть не створюватись, а питання належать до компетенції / розглядаються Наглядовою радою.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Стратегія було затверджена Наглядовою радою та направлена до Національного банку України.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	-
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Звітування здійснюється на щоквартальних засіданнях Наглядової ради.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	-
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Члени Наглядової ради не отримують винагороду за свою діяльність.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Винагорода фіксована.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	Члени Наглядової ради не отримуються винагороду за свою діяльність.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Розкриття інформації здійснюється з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також Національного банку України.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного	так	Виконавчий орган Товариства звітує перед Наглядовою радою по результатам підготовки фінансових звітів та результатів зовнішніх аудитив Страховика.

законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	-
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	Самооцінка здійснюється на основі виомг Статуту та регуляторного

		документа НБУ, яким визначені критерії для такої оцінки.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За необхідності члени наглядової ради приймають рішення збільшити рівень ефективності роботи членів Наглядової ради та корпоративного управління.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	-

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Місцезнаходження Товариства. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Про затвердження регламенту (порядку) проведення Позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2023 рік та затвердження заходів за результатами такого звіту. 5. Про розгляд звіту Наглядової ради за 2023 рік, прийняття рішення за результатами такого розгляду. 6. Про підтвердження звіту Правління за 2023 рік, прийняття рішення за результатами такого розгляду. 7. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2023 рік та розподіл прибутку товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства. 8. Про обрання кандидатів до складу членів Наглядової ради Товариства. 9. Про обрання кандидата на посаду Голови Наглядової ради Товариства. 10. Про затвердження умов цивільно-правових контрактів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових контрактів. З усіх питань порядку денного прийняті рішення, окрім питання, яке стосується розгляду/затвердження результатів зовнішнього аудиту. Аудиторами не було підготовлено звіт вчасно.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://cardif.com.ua/company/public-info/

Дата проведення	15.03.2024
------------------------	------------

Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Місцезнаходження Товариства. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Про затвердження регламенту (порядку) проведення Позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Про скасування рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності. 5. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності. З усіх питань порядку денного прийняті рішення.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://cardif.com.ua/company/public-info/

Дата проведення	28.06.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Місцезнаходження Товариства. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Про затвердження регламенту (порядку) проведення Позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Про обрання члена Наглядової ради Товариства пані Марини Бульє (Крістофарі), затвердження умов цивільно-правового контакту, та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового контракту. 5. Про обрання члена Наглядової ради Товариства пані Марі-Шарлотту Демеср, затвердження умов цивільно-правового контакту, та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового контракту. 6. Про обрання Жана-Франсуа Бурдо Головою Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правового контакту, та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового контракту. З усіх питань порядку денного прийняті рішення.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://cardif.com.ua/company/public-info/

Дата проведення	06.08.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Місцезнаходження Товариства. електронне голосування

	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Збори проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про обрання персонального складу Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Про затвердження регламенту (порядку) проведення Позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2023 рік та затвердження заходів за результатами такого звіту. 5. Про затвердження річного звіту Товариства за 2023 рік. 6. Про затвердження Інвестиційних правил Товариства на 2024 рік. 7. Про затвердження положення (політики) про винагороду Голови та членів Наглядової ради Товариства. 8. Про затвердження звіту про винагороду членів та Голови Наглядової ради Товариства.	
З усіх питань порядку денного прийняті рішення.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://cardif.com.ua/company/public-info/

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	7
з них очних:	7
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2024 року Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Товариства, розглядала питання необхідні для ефективного функціонування та розвитку Товариства, та приймала відповідні рішення

Звіт ради

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2024 РІК

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"

24 березня 2025

Наглядова рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"(далі - "Товариство") надає звіт про результати діяльності Наглядової ради Товариства за 2024.

Протягом 2024 року Наглядова рада Товариства діяла у складі:

1. Голова Наглядової Ради: пан Жан-Франсуа Бурдо.
2. Члени Наглядової Ради: пані Марина Крістофарі, пані Марі-Шарлотту Демеєр.

Протягом 2024 року було проведено 7 засідань Наглядової ради з метою виконання своїх функцій передбачених законодавством, Статутом Товариства та положенням про Наглядову раду Товариства.

Протягом 2024 року Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Товариства, розглядала питання необхідні для ефективного функціонування та розвитку Товариства, та приймала відповідні рішення, зокрема:

1. Про скликання та проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства, затвердження дати, способу їх проведення.
2. Про затвердження організаційної структури Товариства.
3. Про узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.
4. Про попередній розгляд звіту Наглядової ради за 2023 рік та надання такого звіту на розгляд Зборів Акціонерів.
5. Про розгляд звіту Правління за 2023 рік, прийняття рішення за результатами такого розгляду.
6. Про попередній розгляд результатів фінансово-господарської діяльності за 2023 рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.
7. Про затвердження звіту головного внутрішнього аудитора Товариства за 2023 рік.
8. Про затвердження річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2024 рік.
9. Про розгляд звіту щодо управління ризиками Товариства.
10. Про схвалення значних правочинів, укладених Товариством у 2023 році.
11. Про розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства за 2023 рік та надання рекомендацій Зборам Акціонерів.
12. Про обрання головного ризик-менеджера та надання повноважень на підписання договору.
13. Про обрання відповідального актуарія та надання повноважень на підписання договору.
14. Про затвердження Положення про Операційний департамент.
15. Про затвердження Політики з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків.
16. Про затвердження Положення про аутсорсингову діяльність.
17. Про затвердження Політики управління безперервною діяльністю.
18. Про затвердження Положення про актуарну функцію.
19. Про затвердження Положення про функцію управління ризиками.
20. Про затвердження Політики управління ризиками.
21. Про підтвердження декларації схильності до ризиків.
22. Про затвердження Положення про внутрішній аудит.
23. Про затвердження Положення про взаємодію функції внутрішнього аудиту і підрозділів ПрАТ "СК "КАРДІФ" на етапах проведення аудиторських перевірок і виконання рекомендацій.
24. Про затвердження Положення про систему внутрішнього контролю.

25. Про затвердження Положення про Комерційний департамент.
26. Про затвердження Положення про Фінансовий департамент.
27. Про розгляд Положення про винагороду членів та Голови Наглядової ради.
28. Про затвердження Положення про винагороду у Страховику.
29. Про затвердження стратегії страховика.
30. Про затвердження Плану діяльності страховика.
31. Про затвердження Положення про відбір, оцінку та обрання керівників, ключових осіб.
32. Про розгляд інвестиційних правил на 2024 рік.
33. Про розгляд звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради.
34. Про розгляд річного звіту Товариства (річну інформацію емітента).
35. Про затвердження Внутрішньої політики формування технічних резервів та надання повноважень.
36. Про затвердження Положення про функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
37. Про призначення Головного комплаєнс-менеджера.
38. Про затвердження плану діяльності на 2025 - 2027 роки.
39. Про затвердження Плану фінансування / Плану відновлення діяльності Страховика.
40. Про затвердження Річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2025 рік та надання повноважень.
41. Про розгляд Звіту Відповідального актуарія за третій квартал 2024 року.
42. Про розгляд Звіту щодо ризик метрик Товариства за третій квартал 2024 року.
43. Про розгляд узагальненого Звіту про ризики за третій квартал 2024 року.

Протягом 2024 року Наглядова рада приймала рішення щодо скликання річних загальних зборів акціонерів на 29 квітня 2024 року.

Окрім того, Наглядова рада займала провідну роль у процесі приведення діяльності Товариства до вимог оновленого законодавства. З метою виконання вищезазначеного, проводились засідання Наглядової ради:

- 14 березня 2024 року,
- 21 березня 2024 року,
- 01 липня 2024 року,
- 25 липня 2024 року,
- 13 вересня 2024 року,
- 26 листопада 2024 року,
- 09 грудня 2024 року.

**ЗАСВІДЧУЮЧІ ПІДПИСИ /
CERTIFYING SIGNATURES:**

Голова Наглядової ради/

Chairman of the Supervisory Board

п. Жан-Франсуа Бурдо / Mr. Jean-François Bourdeaux

Член Наглядової ради/

Member of the Supervisory Board

п. Марина Крістофарі / Mrs. Marina Cristofari

Член Наглядової ради/

Member of the Supervisory Board

п. Марі-Шарлотта Демеер / Mrs. Marie-Charlotte Demeyere

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Романенко Олег Олексійович			X	X	X	X
Манушков Сергій Тимофійович			Y	V	V	V
Єрін Володимир Вікторович			Y	V	V	V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	18
з них очних:	18
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Розглядалися питання управління поточною діяльністю Товариства, а також попередній розгляд, затвердження документів, які надавались на розгляд Наглядової ради, Зборів Акціонерів.

Звіт виконавчого органу

У Товаристві створено виконавчий орган у формі Правління, яке складається з 3 осіб, а саме: Голова Правління, член Правління - Директор Фінансового департаменту, член Правління - Директор Операційного департаменту. Кількісний склад колегіального виконавчого органу Товариства складається з 3 (трьох) осіб. Голова та члени Правління були обрані Загальними зборами Акціонерів Товариства. Члени Правління повинні відповідати вимогам, які встановлені чинним законодавством України. Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним

зборам та Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень. Правління здійснює свої повноваження відповідно до Статуту та Положення про Правління, затвердженого Загальними зборами. Рішення, які приймалися Правлінням протягом звітного року мали на меті досягнення цілей визначених Стратегією Страховика, мінімізацію негативного економічного та фінансового-господарського впливу збройної агресії.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Сафонов Дмитро Костянтинович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Законодавство, Статут ПрАТ "СК "КАРДІФ"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Правління
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.06.2023 2
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	11.03.2025 -
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Звіт корпоративного секретаря не формується.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Операційний персонал під керівництвом Правління виконує функцію першої лінії захисту та здійснює завдання, пов'язані з постійним контролем. Обов'язки персоналу щодо системи постійного контролю полягають в організації та забезпеченні ефективної системи управління ризиками діяльності, яка знаходиться в зоні їх відповідальності. До ключових підрозділів першої лінії захисту відносяться комерційний департамент, операційний департамент.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Функції другої лінії захисту визначають нормативну базу, в межах якої здійснюється управління ризиками, за які вони відповідають, та забезпечують нагляд за її належним виконанням. Друга лінія захисту представлена відповідальним актуарієм, головний ризик-менеджером,

	головним комплаєнс-менеджером, юрисконсультантом, фінансовим департаментом (неінтегрована функція).
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту перевіряє ефективність і якість системи постійного контролю. Головний внутрішній аудитор виконує роль третьої лінії захисту.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Політика внутрішнього контролю та управління операційними ризиками ПрАТ "СК "КАРДІФ" Положення про комітет з контролю за операційними ризиками Положення про внутрішній аудит ПрАТ "СК "КАРДІФ" Положення про комплаєнс ПрАТ "СК "КАРДІФ" Положення про актуарну функцію Положення про функцію управління ризиками
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	10.12.2024 48
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Комітет з контролю за операційними ризиками є частиною системи управління операційними ризиками та системи постійного контролю Товариства. В ході засідання Комітету 10.12.2024 було розглянуто властиві і залишкові ризики (включаючи комплаєнс-ризики) та контрольне середовище ключових процесів, а також необхідність запровадження планів дій, спрямованих на вдосконалення системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків - це внутрішній документ, метою якого є визначити рівень ризику, який Компанія готова прийняти або, навпаки, прагне уникнути для досягнення своїх стратегічних цілей та бізнес-плану відповідно до своїх цінностей та бажаного середньо- та довгострокового профілю ризику. Декларація містить короткий опис бізнес-стратегії, принципи ризик апетиту за типами ризиків, які виражені вичерпним набором метрик ризику. Метрики ризику визначаються як метрики ризик апетиту або додаткові метрики. Для кожної метрики ризик апетиту є два порогові значення: 1) Раннє попередження ризик апетиту репрезентує об'єм

	ризик, який Компанія готова прийняти для досягнення своїх стратегії та бізнес-плану та 2) Ліміт ризик апетиту відображає максимальний рівень, з яким Страховик готовий працювати. Додаткові метрики - це показники, які вважаються корисними для моніторингу ризику Компанії та без будь-яких порогових значень. У разі порушення чи відхилення порогових значень ризик апетитів, документом передбачено процес ескалації.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	01.07.2024 68

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
БНП ПАРІБА КАРДІФ			99,99992	100
БНП ПАРІБА С.А.			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Сафонов Дмитро Костянтинович			Правління, 28 червня 2023 року №2	Згідно Статуту та законодавства.	Призначається та звільняється за рішенням Правління ПрАТ "СК "КАРДІФ".
Загородня Людмила Віталіївна			Головний внутрішній аудитор	Згідно Статуту та законодавства.	Призначається та звільняється Наглядовою радою.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма
"Аудитор-Консультант-Юрист".

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: "Суб'єкти аудиторської діяльності" "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 17/12/2024 від 17.12.2024 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 17.12.2024 р., дата завершення - 28.02.2025 року.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Діяльність з нагляду за ПрАТ "СК "КАРДІФ" здійснює Національний банк України у порядку, визначеному чинним законодавством України. Регулювання здійснюється на підставі Законів України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про страхування" та підзаконних нормативно-правових актів НБУ.